

Luxemburg,  
den 16 oktober 2024

## Meddelande till andelsägarna i:

### ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced

(”den överlåtande delfonden”)

#### VIKTIGT:

**DET HÄR BREVET INNEHÅLLER MYCKET VIKTIG INFORMATION TILL DIG. OM DU HAR FRÅGOR OM INNEHÅLLET BÖR DU VÄNDA DIG TILL EN OBEROENDE PROFESSIONELL RÅDGIIVARE.**

**SAMMANSLAGNING GENOM ABSORPTION  
AV DELFONDEN ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced  
SOM UPPGÅR I ODDO BHF Polaris Balanced, en delfond till SICAV ODDO BHF II**

Bästa andelsägare,

Vi skriver till dig eftersom du är andelsägare (”andelsägare”) i ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced, en delfond i ODDO BHF Exklusiv: (nedan kallad den **överlåtande delfonden**).

#### **I – Vilka blir förändringarna i din fond?**

Som en del av sin fortlöpande förbättring av erbjudandet gällande företag för kollektiva investeringar som förvaltas av ODDO BHF-koncernföretag har ODDO BHF Asset Management Lux beslutat att slå samman den överlåtande delfonden, som är en delfond i ODDO BHF Exklusiv:, en värdepappersfond (*fonds commun de placement*) med ODDO BHF Polaris Balanced (den ”**övertagande delfonden**”), en delfond i SICAV ODDO BHF II, ett investeringsbolag med rörligt kapital (*société d’investissement à capital variable*) (”**SICAV-fonden**”), i den mån en företagsstruktur, såsom SICAV-fonden, kommer att leda till ytterligare möjligheter för kommersialisering på den internationella marknadsmiljön (”**sammanslagningen**”) och kan attrahera ytterligare investerare och därigenom leda till fler stordriftsfördelar. Den överlåtande delfonden och den övertagande delfonden, tillsammans ”**delfonderna**”. Den övertagande delfonden lanseras i och med sammanslagningen.

Båda delfonderna har ett identiskt investeringsområde och en identisk investeringsstrategi. Även delfondernas investeringsmål är identiskt och är att generera en attraktiv tillgångstillväxt med begränsad volatilitet genom att använda en värdebaserad metod och konstruera en portfölj av fondinvesteringar med hållbarhet över genomsnittet.

Vid slutet av denna process kommer den överlåtande delfonden att upplösas och andelsägarna kommer bli andelsägare (”andelsägare”) i den övertagande delfonden.

Mer specifikt kommer andelarna (”andelar”) i den överlåtande delfonden som visas nedan att slås samman till andelar (”andelar”) i den övertagande delfonden:

Andelar i den överlåtande delfonden		Andelar i den övertagande delfonden
DRW-EUR (ISIN-kod: LU0319574272)	SAMMANSLAGNING  ⇒  ABSORPTION	DRw-EUR (ISIN-kod: LU0319574272)*
DNW-EUR (ISIN-kod: LU1781769358)		DNw-EUR (ISIN-kod: LU1781769358)*
CRW-EUR (ISIN-kod: LU1864504425)		CRw-EUR (ISIN-kod: LU1864504425)*
CR-EUR (ISIN-kod: LU1849527939)		CR-EUR (ISIN-kod: LU1849527939)*
CN-EUR (ISIN-kod: LU1849527855)		CN-EUR (ISIN-kod: LU1849527855)*
CN-CHF [H] (ISIN-kod: LU2192035785)		CN-CHF [H] (ISIN-kod: LU2192035785)*

CIW-EUR (ISIN-kod: LU2032046984)		CIw-EUR (ISIN-kod: LU2032046984)*
CI-EUR (ISIN-kod: LU2192035868)		CI-EUR (ISIN-kod: LU2192035868)*
DIW-EUR (ISIN-kod: LU2192035512)		DIw-EUR (ISIN-kod: LU2192035512)*
GCW-EUR (ISIN-kod: LU1849528077)		GCw-EUR (ISIN-kod: LU1849528077)*

\*ISIN-koderna kommer förbli desamma. De förändras inte till följd av sammanslagningen.

Exempelvis skulle en andelsägare i den överlåtande delfonden som innehar DRW-EUR-andelar, bli andelsägare i den övertagande delfonden i slutet av processen och tilldelas DRw-EUR-andelar i den övertagande delfonden.

## **II- När kommer sammanslagningen att äga rum?**

Denna sammanslagning träder i kraft den 22/11/2024 ("ikraftträdandedatumet"). Den kommer att fastställas på grundval av andelsvärdet för varje andel per den 22/11/2024, beräknat den 22/11/2024. I detta sammanhang, och för att sammanslagningen ska kunna genomföras, kommer begäran om teckning, byten och inlösen av andelar i den överlåtande delfonden inte längre att accepteras från och med den femte (5) bankdagen ("bankdagen") som föregår dagen för beräkning av utbytesförhållandet ("utbytesförhållandet"), dvs. den 22/11/2024 ("beräkningsdagen för utbytesförhållandet").

På sammanslagningens ikraftträdandedatum kommer utbytesförhållandet mellan andelar i den överlåtande delfonden och andelar i den övertagande delfonden att vara ett (1). Därför kommer en andel i den övertagande delfonden att utfärdas för en andel i den överlåtande delfonden.

Om andelsägarna i den överlåtande delfonden godkänner dessa ändringar kommer de därför att tilldelas andelar eller fraktioner av andelar upp till en tusendel av en andel, om någon, i den övertagande delfonden i utbyte mot de andelar eller fraktioner av andelar upp till en tusendel av en andel i den överlåtande delfonden som de innehar.

Om andelsägarna i den överlåtande delfonden inte samtycker till dessa ändringar kan de begära att få lösa in sina andelar utan kostnad fram till den femte bankdagen före dagen för beräkningen av utbytesförhållandet. Om dessa andelsägare samtycker till dessa ändringar krävs ingen åtgärd.

Om andelsägarna i den överlåtande delfonden inte vidtar någon åtgärd kommer de tilldelas andelar eller fraktioner av andelar upp till en tusendel av en andel, om någon, i den övertagande delfonden i utbyte mot de andelar eller fraktioner av andelar upp till en tusendel av en andel i den överlåtande delfonden som de innehar.

Nedan redogörs för de huvudsakliga konsekvenserna av sammanslagningen och villkoren för transaktionen. Du bör kontakta din vanliga finansiella rådgivare om du har några frågor.

## **III – Vilka är konsekvenserna av sammanslagningen?**

Delfondernas investeringsmål och investeringsstrategi är identiska. Båda följer en flexibel placeringsinriktning och investerar aktivt globalt i aktier, obligationer, certifikat och penningmarknadsplaceringar.

Det bör också noteras att SRI för delfonderna är identisk (SRI: 3).

I slutet av sammanslagningsprocessen kommer andelsägarna i den överlåtande delfonden, som andelsägare i den övertagande delfonden, att debiteras de avgifter som beskrivs nedan:

	<b>FÖRE</b> (överlåtande delfond)	<b>EFTER</b> (övertagande delfond)
<b>Årliga avgifter</b> (inklusive, bland annat, förvaltningsavgift, administrationsavgift och förvaringsavgift)	DRW-EUR: 1,56 %	DRw-EUR: 1,56 % *
	DNW-EUR: 1,41 %	DNw-EUR: 1,41 % *
	CRW-EUR: 1,56 %	CRw-EUR: 1,56 % *
	CR-EUR: 1,47 %	CR-EUR: 1,47 % *
	CN-EUR: 1,35 %	CN-EUR: 1,35 % *
	CN-CHF [H]: 1,34 %	CN-CHF [H]: 1,34 % *
	CIW-EUR: 0,82 %	CIw-EUR: 0,82 % *
	CI-EUR: 0,79 %	CI-EUR: 0,79 % *
	DIW-EUR: 0,88 %	DIw-EUR: 0,88 % *
	GCW-EUR: 1,05 %	GCw-EUR: 1,05 % *

		*de årliga avgifterna är en uppskattning eftersom delfonden kommer lanseras i samband med sammanslagningen
<b>Förvaltningsavgifter</b>	DRW-EUR: 1,40 % DNW-EUR: 1,25 % CRW-EUR: 1,40 % CR-EUR: 1,30 % CN-EUR: 1,15 % CN-CHF [H]: 1,15 % CIW-EUR: 0,70 % CI-EUR: 0,60 % DIW-EUR: 0,70 % GCW-EUR: 0,90 %	DRw-EUR: 1,40 % DNw-EUR: 1,25 % CRw-EUR: 1,40 % CR-EUR: 1,30 % CN-EUR: 1,15 % CN-CHF [H]: 1,15 % CIw-EUR: 0,70 % CI-EUR: 0,60 % DIw-EUR: 0,70 % GCw-EUR: 0,90 %
<b>Administrationsavgift (inklusive, bland annat, avgift till förvaringsinstitut)</b>	Administrationsavgift 0,1 % per år (inklusive, bland annat, avgift till förvaringsinstitut)	Administrationsavgift 0,1 % per år (inklusive, bland annat, avgift till förvaringsinstitut)
<b>Resultatrelaterade avgifter<sup>1</sup></b>	För andelarna CN-EUR, CN-CHF [H], CR-EUR och CI-EUR: 10 % av delfondens överavkastning i förhållande till jämförelseindexet (€STR plus 400 baspunkter) om delfondens resultat är positivt. För alla andra klasser: Ingen	För andelarna CN-EUR, CN-CHF[H], CR-EUR och CI-EUR: 10 % av delfondens överavkastning i förhållande till jämförelseindexet (€STR plus 400 baspunkter) om delfondens resultat är positivt. För alla andra klasser: Ingen

<sup>1</sup> Upplupen resultatrelaterad avgift fram till sammanslagningsdagen kommer överföras till den övertagande delfonden som tillämpar samma beräkningsmetod och parametrar.

#### **IV – Vilken inverkan har transaktionen på din beskattning som andelsägare i den överlåtande delfonden och som bosatt i Luxemburg?**

En sammanfattning av delfondernas skattebehandling finns i delfondernas respektive prospekt. Målet är att uppnå en skatteneutral sammanslagning. Investerare bör vara medvetna om att deras beskattning kan komma att ändras till följd av och efter genomförandet av sammanslagningen. **Därmed rekommenderas investerare att konsultera sina professionella rådgivare när det gäller skattemässiga konsekvenser av sammanslagningen enligt lagarna i länderna för deras nationalitet, hemvist, säte eller bildande.**

#### **V – Vilka är de viktigaste skillnaderna mellan den överlåtande delfonden och den övertagande delfonden??**

I slutet av sammanslagningsprocessen kommer andelsägarna i den överlåtande delfonden, som andelsägare i den övertagande delfonden, att vara investerare i den nya juridiska strukturen som beskrivs nedan. De olika aktörerna, bokslutsdagen och tecknings- och inlösen villkoren, placeringsinriktning och investeringsmål, de viktigaste riskfaktorerna och den typiska investeringsportföljen kommer inte att ändras enligt beskrivningen nedan:

	<b>FÖRE</b> (överlåtande delfond)	<b>EFTER</b> (övertagande delfond)
<b>Förvaltningsbolag</b>	ODDO BHF Asset Management Lux	ODDO BHF Asset Management Lux
<b>Juridisk struktur</b>	Värdepappersfond (Luxembourg FCP), en delfond i paraplyfonden ODDO BHF Exklusiv:UCITS	Delfond i ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV), UCITS
<b>Medlemsstat där fonderna är etablerade</b>	Luxemburg	Luxemburg

<b>Förvaringsinstitut</b>	CACEIS Bank, Luxembourg Branch	CACEIS Bank, Luxembourg Branch
<b>Administratör</b>	CACEIS Bank, Luxembourg Branch	CACEIS Bank, Luxembourg Branch
<b>Delegerad förvaltare av delfonden</b>	ODDO BHF SE	ODDO BHF SE
<b>Revisor</b>	PricewaterhouseCoopers, Société Coopérative	KPMG Audit S.à.r.l.
<b>Räkenskapsårets slut</b>	31 augusti varje år	31 augusti varje år
<b>Villkor och anvisningar för teckning och inlösen</b>	Tecknings- och inlösenorder för delfondens andelar som inkommer till det centrala administrationsorganet senast kl. 14.00 på en värderingsdag kommer att avvecklas till den emissions- och inlösenkurs som fastställs på nästa värderingsdag.	Tecknings- och inlösenorder för delfondens andelar som inkommer till det centrala administrationsorganet senast kl. 14.00 på en värderingsdag kommer att avvecklas till den emissions- och inlösenkurs som fastställs på nästa värderingsdag.
<b>Investeringsmål och placeringsinriktning</b>	<p>Målet med att investera i ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced är att generera en attraktiv tillgångstillväxt med begränsad volatilitet genom att använda en värdebaserad metod och konstruera en portfölj av fondinvesteringar med hållbarhet över genomsnittet. Delfonden investerar över hela världen i en balanserad spridning av aktier, obligationer och penningmarknadsinvesteringar. Allokeringen till aktier varierar mellan 35 % och 60 %. Godkända räntebärande placeringar är stats- och företagsobligationer samt säkerställda obligationer (Pfandbriefe). Upp till 10 % av tillgångarna kan investeras i andelar i investeringsfonder och ETF:er. Upp till 10 % av dess tillgångar kan också investeras i certifikat för ädelmetall. Delfonden kan även förvaltas via användning av finansiella terminer. I enlighet med artikel 8 i SFDR integrerar fondförvaltaren hållbarhetsrisker i investeringsprocessen genom att ta hänsyn till ESG-egenskaper (miljö, sociala frågor och praxis för god styrning) när investeringsbeslut fattas, samt huvudsakliga negativa konsekvenser som investeringsbeslut kan få för hållbarhetsfaktorer. Investeringsprocessen baseras på ESG-integrering, normativ screening (inklusive FN:s Global Compact, kontroversiella vapen), uteslutning av sektorer och en "best-in-class"-strategi. Delfondens investeringar är därmed föremål för ESG-begränsningar. Förvaltningsbolaget följer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI) avseende miljö, sociala frågor och bolagsstyrning och tillämpar även UN PRI i sina åtaganden genom att utöva rösträtt, aktivt utöva aktieägares och kreditgivares rättigheter samt genom att föra en dialog med emittenter. Delfonden är aktivt förvaltd och följer MSCI Europe (NTR) EUR (25 %), MSCI USA (NTR) EUR (20 %), MSCI Emerging Markets Daily (NTR) EUR (5 %), JPM Euro Cash 1 M (5 %) och Bloomberg Euro Aggregate 1-10yrs TR Index Value unhedged (45 %) som dess jämförelseindex och som utgör grunden för den interna riskhanteringen. Den strävar efter att överträffa dem snarare än en exakt replikering av dem, vilket innebär att</p>	<p>Investeringsmålet för ODDO BHF Polaris Balanced är att generera en attraktiv tillgångstillväxt med begränsad volatilitet genom att använda en värdebaserad metod och konstruera en portfölj med fondinvesteringar med hållbarhet över genomsnittet. Delfonden investerar över hela världen i en balanserad spridning med aktier, obligationer och penningmarknadsinvesteringar. Allokeringen till aktier varierar mellan 35 % och 60 %. På obligationssidan kan delfonden investera i stats-, företags- och säkerställda obligationer (Pfandbriefe). Upp till 10 % av tillgångarna kan investeras i andelar i investeringsfonder och ETF:er. Upp till 10 % av tillgångarna får även placeras i certifikat på ädelmetaller. Delfonden kan även förvaltas med hjälp av finansiella futures. Investeringsförvaltaren integrerar hållbarhetsrisker i sin investeringsprocess genom att beakta ESG-egenskaper (miljö, sociala frågor och god styrning) när investeringsbeslut fattas och beaktar även investeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Investeringsprocessen baseras på ESG-integrering, normativ screening (inklusive FN:s Global Compact, kontroversiella vapen), uteslutning av sektorer och en "best-in-class"-strategi. Delfondens investeringar är därmed föremål för ESG-begränsningar. Förvaltningsbolaget följer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI) avseende miljö, sociala frågor och bolagsstyrning och tillämpar även dem i sina åtaganden genom att utöva rösträtt, aktivt utöva aktieägares och kreditgivares rättigheter samt genom att föra en dialog med emittenter. Delfonden är aktivt förvaltd och följer MSCI Europe (NTR) EUR (25 %), MSCI USA (NTR) EUR (20 %), MSCI Emerging Markets Daily (NTR) EUR (5 %), JPM Euro Cash 1 M (5 %) och Bloomberg Euro Aggregate 1-10 yrs TR Index Value unhedged (45 %) som dess jämförelseindex och som utgör grunden för den interna riskhanteringen. Den strävar efter att överträffa dem snarare än en exakt replikering av dem, vilket innebär att betydande skillnader, både positiva och negativa, kan</p>


	<p>betydande skillnader, både positiva och negativa, kan förekomma. Av denna anledning kan delfondens resultat skilja sig avsevärt från resultatet för de givna jämförelseindexen.</p> <p>Ytterligare information om delfondens miljöegenskaper finns i bilagan med information innan avtal ingås om de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6.1 i förordning (EU) 2020/852 till prospektet.</p>	<p>förekomma. Av denna anledning kan delfondens resultat skilja sig avsevärt från resultatet för de givna jämförelseindexen.</p> <p>Ytterligare information om delfondens miljöegenskaper finns i bilagan med information innan avtal ingås om de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6.1 i förordning (EU) 2020/852 till prospektet.</p>
<b>Risikfaktorer</b>	<p>De främsta riskerna med att investera i den överlåtande delfonden är förknippade med följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kreditrisker</li> <li>- Marknadsrisker</li> <li>- Valutarisker</li> <li>- Risker vid användning av derivatinstrument</li> </ul>	<p>De främsta riskerna med att investera i den övertagande delfonden är förknippade med följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kreditrisker</li> <li>- Marknadsrisker</li> <li>- Valutarisker</li> <li>- Risker vid användning av derivatinstrument</li> </ul>
<b>Typisk investeringsprofil</b>	<p>Delfonden är lämplig för investerare som strävar efter intäkter och tillväxt, som är villiga och klarar av tillfälliga perioder med volatilitet – som kan vara betydande beroende på andelen aktieinvesteringar – och till och med kapitalförluster, i utbyte mot hög medel- till långsiktig kapitaltillväxt. Delfonden rekommenderas som en kärninvestering eller som diversifiering för investerare som vill utnyttja möjligheterna på de internationella värdepappersmarknaderna genom aktiv tillgångsallokering. I vissa fall kanske inte delfonden är lämplig för investerare som vill likvidera sin investering inom fem år. Förvaltningsbolagets bedömning utgör inget investeringsråd. Dess syfte är att ge investeraren en initial indikation om huruvida delfonden är lämplig för dem baserat på deras erfarenhet, riskaptit och investeringshorisont.</p>	<p>Delfonden är lämplig för investerare som strävar efter intäkter och tillväxt, som är villiga och klarar av tillfälliga perioder med volatilitet – som kan vara betydande beroende på andelen aktieinvesteringar – och till och med kapitalförluster, i utbyte mot hög medel- till långsiktig värdetillväxt. Delfonden rekommenderas som en kärninvestering eller som diversifiering för investerare som vill utnyttja möjligheterna på de internationella värdepappersmarknaderna genom aktiv tillgångsallokering. I vissa fall kanske inte delfonden är lämplig för investerare som vill likvidera sin investering inom fem år. Förvaltningsbolagets bedömning utgör inget investeringsråd. Dess syfte är att ge investeraren en initial indikation om huruvida delfonden är lämplig för dem baserat på deras erfarenhet, riskaptit och investeringshorisont.</p>

De länder där den överlåtande delfondens andelar och den övertagande delfondens andelar är registrerade är desamma.

## **VI – Viktig information för investerare**

Vi vill påminna dig om vikten av att läsa den övertagande delfondens prospekt. Faktabladen för Priips-produkter för de relevanta andelsklasserna och den övertagande delfondens prospekt kommer finnas tillgängliga på tyska, franska och engelska på webbplatsen [am.oddo-bhf.com](http://am.oddo-bhf.com) och på begäran till ODDO BHF Asset Management Lux. Den överlåtande delfondens nu gällande prospekt finns tillgängligt på tyska, franska och engelska på webbplatsen [am.oddo-bhf.com](http://am.oddo-bhf.com) och på begäran till ODDO BHF Asset Management Lux. Ett exempel på ett faktablad för Priips-produkten för den övertagande delfondens andelsklasser bifogas här som bilaga I. Tveka inte att kontakta oss om du behöver ytterligare information. Du bör kontakta din vanliga finansiella rådgivare om du har några frågor.

### **SAMMANSLAGNING GENOM ABSORPTION - KORSREFERENSTABELL**

<b>Andelar i den överlåtande delfonden</b>		<b>Andelar i den övertagande delfonden</b>
DRW-EUR (ISIN-kod: LU0319574272)	<b>SAMMANSLAGNING</b> 	DRw-EUR (ISIN-kod: LU0319574272)*
DNW-EUR (ISIN-kod: LU1781769358)		DNw-EUR (ISIN-kod: LU1781769358)*
CRW-EUR (ISIN-kod: LU1864504425)		CRw-EUR (ISIN-kod: LU1864504425)*
CR-EUR (ISIN-kod: LU1849527939)	<b>ABSORPTION</b>	CR-EUR (ISIN-kod: LU1849527939)*
CN-EUR (ISIN-kod: LU1849527855)		CN-EUR (ISIN-kod: LU1849527855)*
CN-CHF [H] (ISIN-kod: LU2192035785)		CN-CHF [H] (ISIN-kod: LU2192035785)*

CIW-EUR (ISIN-kod: LU2032046984)		CIw-EUR (ISIN-kod: LU2032046984)*
CI-EUR (ISIN-kod: LU219203586)		CI-EUR (ISIN-kod: LU219203586)*
DIW-EUR (ISIN-kod: LU2192035512)		DIw-EUR (ISIN-kod: LU2192035512)*
GCW-EUR (ISIN-kod: LU1849528077)		GCw-EUR (ISIN-kod: LU1849528077)*

\*ISIN-koderna kommer förbli desamma. De förändras inte till följd av sammanslagningen.

### **OMBALANSERING AV DEN ÖVERLÅTANDE DELFONDENS PORTFÖLJ OCH DEN ÖVERTAGANDE DELFONDENS PORTFÖLJ FÖRE OCH EFTER SAMMANSLAGNINGEN**

Ingen betydande ombalansering av den överlåtande delfondens tillgångar förväntas genomföras före sammanslagningen eftersom delfondernas investeringsstrategi, mål och restriktioner är identiska. Efter sammanslagningen kommer den kombinerade portföljen att förvaltas i sin befintliga form i enlighet med investeringsvillkoren för den övertagande delfonden.

### **KOSTNADER I SAMBAND MED SAMMANSLAGNING GENOM ABSORPTION**

Juridiska kostnader, liksom kostnader för rådgivning eller administrativa tjänster under förberedelserna och genomförandet av sammanslagningen, kommer att bäras i sin helhet av ODDO BHF Asset Management Lux, i egenskap av förvaltningsbolag för den övertagande delfonden.

### **DOKUMENT SOM TILLGÄNGLIGGÖRS FÖR ANDELSÄGARNA**

Sammanslagningen kommer granskas av revisorn (PricewaterhouseCoopers, société coopérative, Luxemburg) i enlighet med kraven i artikel 71 (1) i 2010 års lag. På skriftlig begäran till förvaltningsbolagets säte kommer det att kostnadsfritt förse investerarna med en kopia av revisorns uttalande om huruvida sammanslagningen har uppfyllt kraven i avsnitt 71 (1) i 2010 års lag (revisionsberättelse).

Om du har frågor ska du kontakta din finansiella rådgivare. Du är även välkommen att kontakta ODDO BHF Asset Management Lux.

Vänliga hälsningar,  
 ODDO BHF Asset Management Lux  
 Förvaltningsbolag



## SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## PRODUKT

ODDO BHF Polaris Balanced, företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper ("UCITS") ("delfonden")

En delfond i SICAV ODDO BHF II ("SICAV-fonden"), förvaltd av ODDO BHF Asset Management Lux

Andelsklass: ODDO BHF Polaris Balanced DRw-EUR

ISIN: LU0319574272

Webbplats: am.oddo-bhf.com

Mer information kan erhållas via telefon: +352 45 76 76 - 01

Delfonden är auktoriserad i Luxemburg av tillsynsmyndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier. Delfonden förvaltas av ODDO BHF Asset Management Lux ("förvaltningsbolaget"). Fondens förvaltningsbolag är en del av ODDO BHF Group. Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") är ansvarig för tillsynen av ODDO BHF Asset Management Lux vad gäller detta faktablad.

Datum för upprättande av faktabladet: 22.11.2024

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

### TYP

Delfonden är ett fondföretag (UCITS) enligt direktiv 2009/65/EG och har formen av en SICAV-fond. Andelsklassens avkastning delas ut på årlig basis.

### LÖPTID

Delfonden har ingen förfallodag. Vid en extraordinär stämma kan styrelsen föreslå att SICAV-fonden likvideras om tillgångarna sjunker under en regleringsmässig miniminivå. Den kan också göra det på diskretionär basis efter det att CSSF har godkänt likvidationen och andelsägarna har informerats. I princip kan andelarna i delfonden lösas in varje värderingsdag. I princip utgår inga kostnader eller avgifter för en sådan transaktion såvida inget annat anges i prospektet.

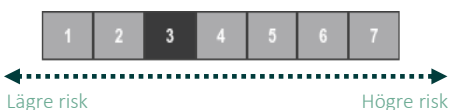
### MÅL

Målet med en investering i delfonden är att uppnå en attraktiv tillväxt i tillgångarna med minskade värderörelser via värdeinriktade investeringar och att bygga upp fondinvesteringar med en hållbarhet över genomsnittet. Delfonden investerar över hela världen i en balanserad kombination med aktier, obligationer och penningmarknadsinvesteringar. Allokeringen till aktier varierar mellan 35 % och 60 %. Godtagbara räntebärande placeringar omfattar främst stats- och företagsobligationer samt säkerställda obligationer (Pfandbriefe). Upp till 10 % av tillgångarna kan investeras i andelar i investeringsfonder och ETF:er. Upp till 10 % av tillgångarna kan investeras i andelar i investeringsfonder och ETF:er. Upp till 10 % av tillgångarna kan också investeras i ädelmetallcertifikat vars syfte är att följa prisutvecklingen 1:1 ("Delta 1-certifikat"). Delfonden kan även förvaltas genom användning av finansiella terminer.

Investeringsförvaltaren integrerar hållbarhetsrisker i sin investeringsprocess genom att beakta ESG-egenskaper (miljö, sociala frågor och god styrning) när investeringsbeslut fattas och beaktar även investeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer. Investeringsprocessen baseras på ESG-integrering, normativ screening (inklusive FN:s Global Compact, kontroversiella vapen), utslutning av sektorer och en "best-in-class"-strategi. Delfondens investeringar är därmed föremål för ESG-begränsningar. Förvaltningsbolaget följer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI) avseende miljö, sociala frågor och bolagsstyrning och tillämpar även dem i sina åtaganden genom att utöva rösträtt, aktivt utöva aktieägares och kreditgivares rättigheter samt genom att föra en dialog med emittenter. Emittenter som på ett betydande sätt bryter mot kraven i FN:s Global Compact utsluts. Företag som ingår i MSCI ACWI Index\*\* (det "överordnade indexet") utgör utgångspunkten för delfondens investeringsområde för både aktier och företagsobligationer. Delfonden kan även investera i företag eller emittenter från OECD-länder med ett börsvärde på minst 100 miljoner euro eller med minst 100 miljoner

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

### RISKINDIKATOR



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in i förtid och du kan få tillbaka mindre

euro i emitterade obligationer. De är även föremål för ESG-analys. Ett ESG-filter tillämpas som resulterar i att minst 20 % av de företag som ingår i det överordnade indexet utsluts. Minst 90 % av emittenterna i portföljen har ett ESG-betyg efter beaktande av varje enskilt värdepappers viktning. Målfonder med ett ESG-betyg på fondnivå beaktas också. Fokus ligger på företag och länder med goda hållbarhetsresultat. Målet är ett genomsnittligt hållbarhetsbetyg på "A" för delfondens tillgångar.

Delfonden är aktivt förvaltd och följer MSCI Europe (NTR) EUR (25%), MSCI USA (NTR) EUR (20%), MSCI Emerging Markets Daily (NTR) EUR (5%), JPM Euro Cash 1 M (5%) och Bloomberg Euro Aggregate 1-10yrs TR Index Value unhedged (45%) som dess jämförelseindex och som utgör grunden för den interna riskhanteringen. Den strävar efter att överträffa jämförelseindexet snarare än att replikera det exakt. Som ett resultat av detta kan betydande skillnader, både positiva och negativa, vara möjliga. Av denna anledning kan delfondens resultat skilja sig avsevärt från resultatet för de givna jämförelseindexen. Investeringsförvaltaren har full kontroll över sammansättningen av tillgångarna i delfonden. Även om delfonden i allmänhet kommer att innehå tillgångar som är komponenter i jämförelseindexet kan den investera i sådana komponenter i olika grad och den kan innehå tillgångar som inte är komponenter i jämförelseindexet. Delfonden är en artikel 8-fond enligt SFDR\*\*\*\*

CACEIS Bank, Luxembourg Branch är förvaringsinstitut.

Praktisk information om delfonden (på engelska) såsom prospektet, års- och halvårsrapporter och uppgifter om aktuella köp- och säljkurser kan erhållas utan avgift på vår webbplats "am.oddo-bhf.com". Informationen kan även erhållas när som helst och utan avgift från SICAV-fondens säte med adress: 5 allée Scheffer, L-2520 Luxemburg, Storhertigdömet Luxemburg.

### MÅLGRUPP

Delfonden är avsedd för alla investerare vars målsättning är att skapa och/eller optimera värde. Investerare ska kunna hantera värdeförändringar och betydande förluster och inte behöva några garantier om att få tillbaka det investerade beloppet. I vissa fall kanske inte delfonden är lämplig för investerare som vill likvidera sin investering i delfonden inom fem år. Förvaltningsbolagets bedömning utgör inget investeringsråd. Dess syfte är att ge investeraren en initial indikation om huruvida delfonden är lämplig för dem baserat på deras erfarenhet, riskaptit och investeringshorisont.

### FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNER OCH KOSTNADER

Försäkringskostnader ska inte inkluderas i beräkningen.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 3 på en

skala från 1 till 7, varav 3 motsvarar en medellåg riskkategori. Risken för potentiella förluster från framtida resultat bedöms som medellåg-låg. Det är ytterst osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka möjligheten att verkställa din begäran om inlösen.

– **Risk avseende kreditvärdighet:** Delfonden investerar i obligationer. Om kreditvärdigheten för enskilda emittenter försämras eller om de hamnar på obestånd kommer värdet på de berörda värdepapperen att sjunka.

– **Marknadsrisk:** Hur finansiella produkter utvecklas sett till pris eller marknadsvärde beror främst på kapitalmarknadernas utveckling, som i sin tur påverkas både av det globala ekonomiska klimatet i allmänhet och av generella ekonomiska och politiska förhållanden på lokal nivå. Framför allt på aktiebörser kan den allmänna kursutvecklingen även påverkas av irrationella faktorer som stämningssläge, åsikter och rykten.

– **Risker förenade med användningen av derivat:** Derivat är finansiella terminer som är baserade på underliggande tillgångar såsom aktier, obligationer, räntor, index och råvaror, och de är därför beroende av utvecklingen för dessa underliggande tillgångar. Delfonden kan använda derivat i säkringssyfte eller för att öka värdet på delfonden. Vinster eller förluster kan uppstå beroende på hur den underliggande tillgången utvecklas.

– **Valutarisk:** Delfonden investerar även utanför euroområdet. Värdet på de valutor i vilka dessa investeringar görs kan sjunka i förhållande till euron.

Alla risker beskrivs närmare i prospektet. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

## RESULTATSCENARIER

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år  
Exempel på investering: 10 000 €

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
<b>Minimum</b>	<b>Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.</b>		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4 450 €	4 500 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-55,5 %	-14,8 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 550 €	10 030 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-14,5 %	0,1 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 140 €	11 780 €
	Genomsnittlig avkastning per år	1,4 %	3,3 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 610 €	13 120 €
	Genomsnittlig avkastning per år	16,1 %	5,6 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan december 2021 och augusti 2024. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan februari 2017 och februari 2022. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan december 2016 och december 2021.

## VAD HÄNDER OM BOLAGET INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Delfondens tillgångar förvaras åtskilt från tillgångarna i andra fonder och från förvaltningsbolagets egna tillgångar. I det fall förvaltningsbolaget skulle gå i konkurs påverkas inte produktens tillgångar, som innehas av förvaringsinstitutet.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 € investeras.

Scenarier	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	459 €	1 298 €
Årliga kostnadseffekter*	4,6 %	2,3 %

\*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,7 % före kostnader och 3,3 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.



## KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	3,00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Dessa kostnader är redan inkluderade i det du betalar. Detta inbegriper distributionskostnader. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	300 €
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 €
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,59 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	154 €
Transaktionskostnader	0,05 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	5 €
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen	0 €

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

## Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna produkt är lämplig som en långsiktig investering. Information om inlösen av andelar finns i avsnittet "Vad innebär produkten?" under "Löptid".

## HUR KAN JAG KLAGA?

Om du har klagomål är du välkommen att kontakta ODDO BHF Asset Management GmbH, Client services, Herzogstraße 15, 40217 Düsseldorf på kundenservice@oddo-bhf.com. Om du har klagomål gällande personen som gav dig råd om, eller sålde produkten till dig ska du vända dig direkt till den personen.

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Delfonden lyder under Luxemburgs skattelagstiftning. Detta kan påverka hur dina intäkter från delfonden beskattas. Andra skattebestämmelser kan också vara relevanta beroende på din personliga situation. Om du har frågor gällande detta bör du kontakta en skatterådgivare.

Uppgifter om resultat för de senaste 10 åren finns på vår webbplats: "am.oddo-bhf.com" Om andelsklassen lanserades för mindre än 10 år sedan presenteras resultatet för alla hela kalenderår sedan lanseringen. Mer information om delfondens miljörelaterade och/eller sociala egenskaper finns i bilagan till prospektet.

Läs om förvaltningsbolagets aktuella ersättningspolicy på "am.oddo-bhf.com". Detta inbegriper en beskrivning av de metoder som används för att beräkna ersättning och förmåner som betalas till specifika grupper av anställda såväl som uppgifter om de personer som är ansvariga för att tilldela ersättningar och förmåner och för att integrera hållbarhetsriskhanteringen i ersättningen. En papperskopia kan beställas från förvaltningsbolaget utan avgift.

Förvaltningsbolaget kan endast hållas ansvarigt om informationen i detta dokument är missvisande, felaktig eller oförenlig med relevanta delar av prospektet.

\*\*MSCI ACWI är ett registrerat varumärke som tillhör MSCI Limited.

\*\*\* JPM Euro Cash 1 M är ett registrerat varumärke tillhörande JPMorgan Chase & Co.; MSCI Europe (NTR) EUR, MSCI USA (NTR) EUR och MSCI Emerging Markets Daily (NTR) EUR är registrerade varumärken tillhörande MSCI Ltd. och Bloomberg Euro Aggregate är ett registrerat varumärke tillhörande Bloomberg Index Services Limited.

\*\*\*\* Förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.