

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk verplicht en is bedoeld om meer inzicht te verschaffen in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan dit document te lezen, zodat u een weloverwogen beleggingsbeslissing kunt nemen.

ODDO BHF Polaris Flexible (CN-EUR)

Deze activaklasse wordt beheerd door ODDO BHF Asset Management Lux.

ISIN: LU1874837278

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

ODDO BHF Polaris Flexible is een gemengd fonds met een zeer flexibel beleggingsbeleid en een uitgebreid beleggingsuniversum. Het aandelensegment van ODDO BHF Polaris Flexible bestaat onder meer uit individuele Europese aandelen en een internationale selectie fondsen met een sector- of regionale focus. Daarnaast worden er niet-Europese aandelen aangekocht. De vastrentende component bestaat uit beleggingen in staats- en bedrijfsobligaties en in fondsen met een zelfde focus. De portefeuille wordt aangevuld met posities in geldmarkteffecten. Bovendien kan er in certificaten worden belegd. De omvang van het aandelensegment ten opzichte van de totale activa van het fonds varieert van 25 tot 100 procent. Het actieve risicobeheer wordt ten uitvoer gelegd met behulp van derivaten.

ODDO BHF Polaris Flexible streeft ernaar zoveel mogelijk te profiteren van stijgende koersen in goede tijden en om de verliezen tijdens dalingen te beperken door in bovengemiddeld duurzame fondsen te beleggen. Het Fonds hanteert een benchmark die voor 45% uit de STOXX Europe 50 (NR)[®] en voor 55% uit de JPM Euro Cash 1 M[®] bestaat* ter vergelijking van het rendement. Het Fonds repliceert die benchmark echter niet één op één, maar streeft ernaar deze te overtreffen. Daardoor kan het fondsrendement aanzienlijk afwijken van de vergelijkingsmaatstaf, zowel in positieve als in negatieve zin. Het Fonds wordt actief beheerd en er wordt voortdurend gezocht naar veelbelovende beleggingskansen

waarvan een goed rendement te verwachten is. De benchmark is slechts één van de indicatoren waar de beleggingsbeslissing op gebaseerd wordt. De assetallocatie is ook gebaseerd op uitgebreide marktanalyses en macro-economisch onderzoek. Kwalitatieve en fundamentele analyses en een bottom-up-benadering zijn verdere pijlers waarop actieve beleggingsbeslissingen worden gebaseerd.

De fondsv valuta is de euro.

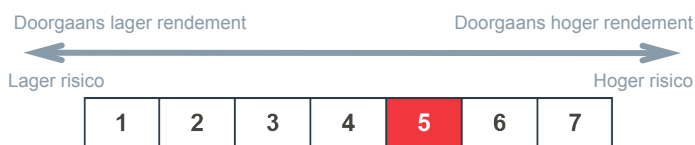
De inkomsten uit de aandelenklasse (CN-EUR) worden niet uitgekeerd aan de aandeelhouders, maar in het Fonds herbelegd.

U kunt uw aandelen op elke handelsdag verkopen.

Bedoeld voor: Het Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen vijf jaar weer op te nemen.

De aandelen van ODDO BHF Polaris Flexible (CN-EUR) mogen uitsluitend aangekocht worden in het kader van een mandaat voor vermogensbeheer of voor beleggingsadvies zonder provisies.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



De keuze om het Fonds in deze risicocategorie in te delen is gebaseerd op historische cijfers en vormt dus geen indicatie van het toekomstige rendement. Het is niet gegarandeerd dat deze risicocategorie ongewijzigd blijft: deze kan in de loop der tijd veranderen. Een indeling in categorie 1 betekent niet dat de belegging in kwestie risicovrij is.

Het Fonds is ingedeeld in risicocategorie 5 omdat uit de historische cijfers blijkt dat het Fonds gemiddelde waardeschommelingen van 10% tot 15% op jaarbasis doormaakte. In het algemeen gaat een hogere volatiliteit gepaard met een groter risico op verlies, maar ook met grotere kansen op koerswinst.

De volgende risico's zijn niet in de indicator meegenomen, maar zijn mogelijk desondanks relevant voor het Fonds:

- **Kredietrisico's:** Het Fonds belegt onder meer in certificaten. Als de kredietwaardigheid van individuele emittenten achteruitgaat of als een emittent insolvent wordt, daalt de waarde van de door hen uitgegeven effecten.
- **Valutarisico's:** Het Fonds belegt ook buiten de eurozone. De waarde van de valuta's waarin deze beleggingen luiden kan dalen ten opzichte van de euro.
- **Risico's van het gebruik van derivaten:** Derivaten zijn afgeleide financiële instrumenten waarvan de waarde gebaseerd is op onderliggende waarden zoals aandelen, obligaties, rentevoeten, indexen en grondstoffen en die dus van de performance daarvan afhankelijk zijn. Het Fonds kan van derivaten gebruikmaken om de het Fondsvermogen af te dekken of de waarde ervan te verhogen. Als de onderliggende waarde slecht presteert, kan het Fonds verlies lijden.
- **Doelfondsrisico's:** Het Fonds belegt via doelfondsen in specifieke markten, regio's of thema's. Er kan in doelfondsen belegd worden die achterblijven bij de bijbehorende markt of het bijbehorende marktsegment.
- **Operationele risico's, waaronder bewaarnemingsrisico's:** Fouten en misverstanden in het beheer en de bewaarneming hebben mogelijk een negatieve impact op het rendement van het Fonds. Voor een gedetailleerd overzicht van alle risico's verwijzen wij u het hoofdstuk "Risico-informatie" van het prospectus van het Fonds.

KOSTEN

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	5%
Uitstapvergoeding	0,0%

Dit is het maximale bedrag dat op uw inleg kan worden ingehouden.

Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken

Lopende kosten	1,30%
-----------------------	-------

Kosten die het fonds onder bepaalde omstandigheden moet dragen

Jaarlijkse prestatievergoeding	Maximaal 10% van het positieve verschil tussen het rendement van de aandelenklasse enerzijds en de ontwikkeling van de EONIA OIS plus 600 basispunten anderzijds. In het afgelopen boekjaar van het Fonds bedroeg dat 0,63%.
---------------------------------------	--

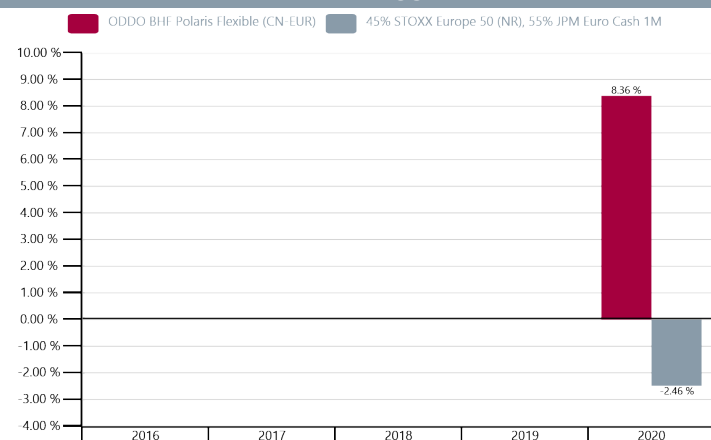
De kosten die u als belegger betaalt, worden gebruikt om de exploitatiekosten van het Fonds te dekken, waaronder de kosten voor bewaarneming, marketing en distributie. Deze kosten beperken het groeipotentieel van uw belegging.

Bij de instap- en uitstapvergoeding gaat het om maximumbedragen. In individuele gevallen kunnen uw kosten lager uitvallen. Vraag uw adviseur of distributeur naar de bedragen die voor u gelden.

De hier weergegeven lopende kosten zijn gemaakt in het afgelopen boekjaar, dat eindigde op 31 augustus 2020. Ze zijn inclusief alle vergoedingen en kosten die voor rekening van het Fonds zijn gekomen (met uitzondering van transactiekosten en eventuele prestatievergoedingen) en zijn in verhouding tot het fondsvermogen gesteld. De lopende kosten kunnen van (boek)jaar tot (boek)jaar verschillen.

Voor een gedetailleerd overzicht van de kosten verwijzen wij u naar het prospectus van het Fonds.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



Bron: eigen berekening.

ODDO BHF Polaris Flexible (CN-EUR) is op 10 december 2018 geïntroduceerd.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstig rendement.

Het behaalde rendement is berekend in euro, de valuta van het Fonds. Daarnaast is het na aftrek van alle kosten en vergoedingen, met uitzondering van instap- en uitstapvergoedingen.

Uitgekeerde dividenden en eventuele belastingaftrek zijn herbelegd.

PRAKTISCHE INFORMATIE

ODDO BHF Polaris Flexible werd op 24 september 2007 geïntroduceerd als "Dynamic Total Return Portfolio", een subfonds van het paraplufonds "BHF TRUST Exclusiv:" overeenkomstig deel II van de wet van 2010. Het subfonds is per 1 augustus 2012 afgescheiden van het paraplufonds en is voortgezet als BHF Flexible Allocation FT, conform de bepalingen uit deel I van de wet van 2010. Het werd vervolgens op 10 december 2018 omgedoopt tot "ODDO BHF Polaris Flexible".

CACEIS Bank, Luxembourg Branch is de bewaarder van het Fonds.

Nadere informatie over het Fonds, het prospectus, (half)jaarverslagen en de actuele koersen van het Fonds zijn kosteloos in het Duits verkrijgbaar op onze website: "am.oddo-bhf.com".

De Luxemburgse belastingwetgeving heeft mogelijk gevolgen voor de manier waarop uw inkomsten uit het Fonds worden belast.

ODDO BHF Asset Management Lux kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende onderdelen van het prospectus is.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 15 februari 2021.

Het actuele beloningsbeleid van de Vennootschap is in detail beschreven en is beschikbaar via am.oddo-bhf.com. Dit omvat een beschrijving van de wijze van berekening van de beloningen voor specifieke groepen werknemers en de namen van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van die beloningen. Een papieren exemplaar van deze informatie kan kosteloos worden verkregen op verzoek aan de Vennootschap.

* EuroStoxx 50 (NR) EUR® is een geregistreerd handelsmerk van STOXX Limited. JPM Euro Cash 1 M® is een geregistreerd handelsmerk van JPMorgan Chase & Co.