



ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

ODDO BHF Future of Finance, Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW)
(nachstehend der „Fonds“)

Dieser OGAW wird von ODDO BHF Asset Management SAS verwaltet.

Anteil ODDO BHF Future of Finance CN-EUR: FR0013297512

www.am.oddo-bhf.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 1 44 51 80 28.

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht von ODDO BHF Asset Management SAS in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Oddo BHF Asset Management SAS ist in Frankreich unter der Nummer GP 99011 zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 23.07.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Der ODDO BHF Future of Finance ist ein OGAW im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG in der Rechtsform eines Fonds Commun de Placement.

Die Verwaltungsgesellschaft kann das Produkt liquidieren, wenn das Vermögen unter den vorgeschriebenen Mindestwert fällt, oder nach eigenem Ermessen im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen.

LAUFZEIT

Der ODDO BHF Future of Finance wurde am 10. August 2007 für eine Dauer von 99 Jahren gegründet.

ZIELE

Der Fonds strebt Kapitalwachstum an, indem er in internationale börsennotierte Aktien von Unternehmen investiert, die von langfristigen Trends und Veränderungen in der internationalen Finanzindustrie profitieren. Der Fonds investiert in verschiedene Finanzthemen, darunter insbesondere in folgende vier Unterthemen: Bankwesen, Zahlungs- und Transaktionsdienstleistungen, spezialisierte Finanzdienstleistungen und disruptive Finanzunternehmen.

Der Fonds wird aktiv und mit Bezug auf seinen Referenzindex, (der auf Euro lautende MSCI ACWI Financials Index (Net Return)), verwaltet. Er strebt eine Outperformance gegenüber dem Referenzindex über einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren an. Der Fonds ist bestrebt, den Indikator zu übertreffen, statt ihn genau nachzubilden, und kann von ihm abweichen.

Es handelt sich um einen vierstufigen Investmentprozess:

Stufe 1: Das ursprüngliche Investmentuniversum setzt sich aus den Unternehmen des MSCI ACWI Financials Index Net Return zusammen. Mittels einer „Top-down“-Analyse werden die angesichts der thematischen Ausrichtung des Fonds relevantesten Unterthemen identifiziert.

Stufe 2: Quantitatives Screening. Jedem Unternehmen des Investmentuniversums wird auf der Grundlage von Kriterien wie u. a. Kapitalisierung, Gewinnwachstum und Bewertung ein Rating zugewiesen.

Stufe 3: Das Managementteam nimmt anschließend eine diskretionäre Analyse des sich daraus ergebenden Investmentuniversums vor. Diese gliedert sich in drei Schritte: (i) einen „Top-down“-Ansatz nach Regionen und Sektoren, (ii) eine Unternehmensanalyse, wobei geprüft wird, ob die fundamentalen Elemente, die der finanziellen Rentabilität des Unternehmens zugrunde liegen, in den kommenden Jahren bestehen bleiben bzw. sich verbessern oder erneut gegeben sind, und (iii) eine Bewertung der Unternehmen nach verschiedenen Methoden.

Stufe 4: Das Managementteam schließt den Portfolioaufbau ab, indem es die analysierten Unternehmen je nach Grad der Überzeugung einstuft. Das endgültige Portfolio umfasst 40 bis 60 Titel.

Der Fonds investiert mindestens 90% seines Nettovermögens in internationale börsennotierte Aktien.

Der Fonds kann bis zu 50% seines Nettovermögens in Aktien von Emittenten mit Sitz in Nicht-OECD-Mitgliedstaaten (d. h. in Schwellenländern) und bis zu 50% in Aktien investieren, die auf die Währungen von Nicht-OECD-Mitgliedstaaten (d. h. eines Schwellenlandes), investieren.

Der Fonds kann bis zu 10% seines Nettovermögens in Barmitteln und Barmitteläquivalenten halten, die für Rücknahmen oder zur Deckung sonstiger Liquiditätsbedürfnisse geeignet sind. Bei diesen Vermögenswerten kann es sich um Commercial Papers und andere Geldmarktinstrumente handeln, die mit „Investment Grade“ (mindestens BBB- gemäß Standard & Poor's oder ein nach Auffassung der Verwaltungsgesellschaft gleichwertiges Rating, oder gemäß einer internen Bewertung durch die Verwaltungsgesellschaft) bewertet sind, auf USD lauten und deren Restlaufzeit zwölf Monate nicht übersteigt, sowie um Termineinlagen und Sichtkonten. Die Verwaltungsgesellschaft greift nicht ausschließlich und automatisch auf die von den Ratingagenturen veröffentlichten Ratings zurück, sondern führt auch eigene interne Analysen durch. Im Falle einer Bonitätsherabstufung werden bei der Entscheidung über die Bonitätsbeschränkungen die Interessen der Anteilinhaber, die Marktbedingungen und die interne Analyse der betreffenden Anleihen durch die Verwaltungsgesellschaft berücksichtigt.

Der Fonds kann bis zu 10% seines Nettovermögens (i) in Anteilen oder Aktien von OGAW im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG, (ii) in alternativen Investmentfonds (AIF) mit Sitz in einem Mitgliedstaat der EU und/oder in Investmentfonds ausländischen Rechts anlegen, die in Artikel R.214-25 aufgeführt sind und den Bedingungen von Artikel R.214-13 des Code Monétaire et Financier entsprechen. Diese OGA können von ODDO BHF Asset Management SAS, ODDO BHF Asset Management GmbH und ODDO BHF Asset Management LUX verwaltet werden und stehen mit der Investmentstrategie des Fonds im Einklang.

Im Rahmen seiner Investmentstrategie darf der Fonds zu Investment- und Absicherungszwecken zu den im Verkaufsprospekt des Fonds angegebenen Bedingungen Derivate einsetzen.

Das Portfolio kann bis zu 100% dem Währungsrisiko ausgesetzt sein.

Das maximale Engagement des Portfolios an den Märkten (Aktien, OGA und Derivate) darf 110% des Nettovermögens des Fonds nicht überschreiten. Das maximale Engagement ist die Summe der Nettoengagements an den einzelnen Märkten (Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente), an denen der Fonds investiert ist (Summe der Long-Positionen und der Absicherung dienenden Positionen).

Anträge auf Zeichnungen und Rücknahmen werden an jedem Geschäftstag der Pariser Börse bis 11.15 Uhr (Ortszeit Paris, MEZ/MESZ) bei der Verwahrstelle zusammengefasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts desselben Tages ausgeführt.

Bei den CN-EUR-Anteilen handelt es sich nach jährlichem Beschluss der Verwaltungsgesellschaft um thesaurierende Anteile.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der Fonds ist für Anleger bestimmt, die eine Wertsteigerung ihres Kapitals erzielen wollen und dazu an den Aktienmärkten im Finanzsektor investieren, und die außerdem die Risiken im Zusammenhang mit einer solchen Anlage tolerieren können. Dieses Produkt ist nicht für US-Personen zugelassen.

Die Verwaltungsgesellschaft kann einen Mechanismus zur Begrenzung der Rücknahmen (sogenannte Gates) einsetzen. Weitere Informationen zu diesem Mechanismus erhalten Sie in der Rubrik „Maßnahmen zur Begrenzung der Rücknahmen (Gates)“ des Fondsprospekts, der auf <http://am.oddo-bhf.com> verfügbar ist.



Weitere Informationen zum Fonds wie der Fondsprospekt (Französisch, Englisch) und die regelmäßigen Berichte (in der Sprache der Vertriebsländer) sind unter am.oddo-bhf.com verfügbar oder können bei ODDO BHF Asset Management SAS, 12, boulevard de la Madeleine, 75009 Paris jederzeit kostenlos angefordert werden. Informationen über die anderen Anteilsklassen, inklusive der letzten Nettoinventarwerte, sind unter am.oddo-bhf.com erhältlich. Die Verwahrstelle des Fonds ist CACEIS BANK

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt über die empfohlene Haltedauer von 5 Jahren halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bitte beachten Sie das Währungsrisiko: Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige wesentliche Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind:

Das Produkt kann weiteren wesentlichen Risiken unterliegen, die nicht im Indikator berücksichtigt sind, darunter:

Risiko in Verbindung mit der Nutzung von Terminkontrakten: Da der Fonds in Derivate investieren kann, besteht die Möglichkeit, dass der Nettoinventarwert stärker sinkt als die diesen Produkten zugrundeliegenden Finanzmärkte und -instrumente.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung in den letzten zehn Jahren über ein Jahr und über die empfohlene Haltedauer.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlage: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	940 EUR	610 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-90,6%	-42,8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.600 EUR	4.450 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44,0%	-14,9%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.310 EUR	7.780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,9%	-4,9%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.910 EUR	12.120 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	69,1%	3,9%

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2014 und Juni 2019.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021.

WAS GESCHIEHT, WENN ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Produkt gewährt ein Miteigentumsrecht an Finanzinstrumenten und Einlagen, die vom Vermögen der Portfolioverwaltungsgesellschaft getrennt sind. Im Falle einer Zahlungsunfähigkeit der Portfolioverwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle einer Zahlungsunfähigkeit der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts für das Produkt durch die gesetzlich vorgeschriebene Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.



Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

Anlage: 10.000 EUR

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	665 EUR	1.536 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,8%	3,4%

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -1,5% vor Abzug der Kosten und -4,9% nach Abzug der Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Die Tabelle unten zeigt, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	Bis 400 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	Bis 0 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	Diese Kosten stellen die unvermeidlichen Betriebskosten des Produkts dar und beinhalten alle Zahlungen, einschließlich Vergütungen, an Parteien, die mit dem Produkt verbunden sind und Dienstleistungen dafür erbringen. 1,24% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	119 EUR
Transaktionskosten	1,38% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	132 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Die Auswirkung der Erfolgsgebühren. 20% inkl. Steuern der Outperformance des Fonds gegenüber seinem Referenzindex (MSCI ACWI Financials Index Net Return, in Euro und mit Wiederanlage der Dividenden), nachdem etwaige unterdurchschnittliche Wertentwicklungen der letzten fünf Geschäftsjahre vollständig ausgeglichen wurden.	14 EUR

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Mindesthaltdauer: 5 Jahre

Diese empfohlene Haltedauer entspricht einem Mindestzeitraum, der die Merkmale des ausgewählten Produkts berücksichtigt. Sie kann je nach Ihrer Vermögenssituation und Ihrer Anlageentscheidung verlängert werden.

Sie können jederzeit die teilweise oder vollständige Rücknahme verlangen. Ein Ausstieg vor Ende der empfohlenen Haltedauer kann sich auf die erwartete Performance Ihrer Anlage auswirken. Einzelheiten zu den möglichen Kosten und Vertragsstrafen im Falle eines Ausstiegs finden Sie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“

Anträge auf Zeichnungen und Rücknahmen werden an jedem Tag der Nettoinventarwertberechnung bis 11.15 Uhr (Ortszeit Paris) bei der Verwahrstelle zusammengefasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts desselben Tages ausgeführt. Die entsprechenden Zahlungen erfolgen am zweiten Börsengeschäftstag nach dem Datum des zugrunde liegenden Nettoinventarwerts.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Fragen oder Beschwerden richten Sie bitte an ODDO BHF Asset Management SAS, 12, boulevard de la Madeleine – 75009 Paris, Frankreich. Sie können Ihre Beschwerde auch per E-Mail an folgende Adresse senden: service_client@oddo-bhf.com Die Beschwerderichtlinie ist unter folgender Adresse abrufbar: www.am.oddo-bhf.com

Bei Rechtsstreitigkeiten können Sie sich an den Ombudsmann der AMF wenden.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Fonds ist gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“) als Artikel-6-Fonds eingestuft. Informationen über nachhaltige Finanzen sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft unter folgender Adresse verfügbar: www.am.oddo-bhf.com

Wenn der Fonds einem Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag zugrunde liegt, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag (z. B. Angaben zu den Vertragskosten, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, zum Ansprechpartner bei Beschwerden und zu den Folgen einer möglichen Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens) im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler sowie jeder andere Versicherungsvermittler gemäß den gesetzlichen Vorschriften zur Verfügung stellen muss.

Die Verwaltungsgesellschaft kann einen Mechanismus zur Begrenzung der Rücknahmen (sogenannte Gates) einsetzen. Weitere Informationen zu diesem Mechanismus erhalten Sie in der Rubrik „Maßnahmen zur Begrenzung der Rücknahmen (Gates)“ des Fondsprospekts, der auf <http://am.oddo-bhf.com> verfügbar ist.

Weitere Informationen zum Fonds wie der Fondsprospekt (Französisch, Englisch) und die regelmäßigen Berichte (in der Sprache der Vertriebsländer) sind unter am.oddo-bhf.com verfügbar oder können bei ODDO BHF Asset Management SAS, 12, boulevard de la Madeleine, 75009 Paris jederzeit kostenlos angefordert werden. Informationen über die anderen Anteilsklassen, inklusive der letzten Nettoinventarwerte, sind unter am.oddo-bhf.com erhältlich.

Informationen zu den Wertentwicklungen in den letzten zehn Jahren bzw. den letzten fünf Jahren, wenn der Fonds seit weniger als fünf vollständigen Kalenderjahren besteht, sind auf der Website verfügbar: www.am.oddo-bhf.com