# Spezifische Informationen über Anlageoptionen



Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

#### **Produkt**

| Name       | ODDO BHF Polaris Flexible CN-EUR |
|------------|----------------------------------|
| Hersteller | ODDO BHF AM LUX                  |
| ISIN       | LU1874837278                     |
| Stand      | 24.10.2024                       |

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

| Ziele                   | Ziel einer Anlage im ODDO BHF Polaris Flexible ist eine möglichst hohe Beteiligung am Wertzuwachs steigender Aktienmärkte und eine Eindämmung der Verluste in der Abwärtsbewegung durch den Aufbau überdurchschnittlich nachhaltiger Fondsanlagen. Der Fonds verfolgt eine flexible Anlagepolitik und legt aktiv weltweit in Aktien, Anleihen Zertifikaten und Geldmarktanlagen an. Die Aktienquote liegt zwischen 25 und 100%. Auf der Rentenseite wird vor allem in Staats- und Unternehmensanleihen sowie in Pfandbriefe investiert. Bis zu 10% des Anlagevermögens können in Anteilen an Investmentfonds und ETFs angelegt werden. Bis zu 10% des Anlagevermögens können in Anteilen an Investmentfonds und ETFs angelegt werden. Bis zu 10% des Anlagevermögens können auch in Zertifikate auf Edelmetalle angelegt werden, die das Ziel verfolgen, die Kursentwicklung 1:1 nachzuvollziehen (sogenannte "Delta-1 Zertifikate"). Die Steuerung des Fonds kann auch über Finanztermingeschäfte erfolgen. In Übereinstimmung mit Artikel 8 der SFDR bezieht der Fondsmanager Nachhaltigkeitsrisiken in seinen Anlageprozess ein, indem er ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung) bei Anlageententscheidungen sowie wesentliche negative Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsriskoren berücksichtigt. Der Anlageprozess basiert auf ESG-Integration, normativem Screening (u.a. UN Global Compact, kontroverse Wäffen), Sektorausschlüssen und einem Best- In-Class-Ansatz. Der Fonds unterliegt somit ökologischen, sozialen und ethischen ("ESG" - environmental – social - governance) Einschränkungen der Fondsanlagen. Die Gesellschaft beachtet die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen ("UN PRI!") in Bezug auf Umwelt-, Sozial- und Governance-Fragen und wendet die UN PRI auch im Rahmen ihres Engagements an, z.B. durch die Ausübung von Stimmrechten, die in erheblichem Maße gegen die Anforderungen des UN Global Compact verstoßen, werden ausgeschlossen. Der MSCI ACWI Index ("Parent Index") ist das anfängliche Anlageuniversu |
|-------------------------|--|
| Kleinanleger-Zielgruppe | kann Vermögenswerte halten, die nicht Bestandteile des Vergleichsmaßstabes sind.  Der Fonds richtet sich an alle Anleger, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen Die Anleger sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen. Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Kapital innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds zurückziehen wollen. Die Einschätzung der Gesellschaft stellt keine Anlageberatung dar, sondern soll dem Anleger einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds   |

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen? Risikoindikator





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als "mittel" eingestuft. Bei ungünstiger Marktentwicklung könnten Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.

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. 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 des Produkts in den letzten 10.0 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| Empfohlene Haltedau<br>Anlagebeispiel:   | er: 5 Jahre<br>1.000 EUR pro Jahr                            |                                    |                                      |  |  |
|--|--|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| Szenarien  |  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |  |  |
| Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |  |                                    |                                      |  |  |
| Stressszenario 1)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 640 EUR                            | 3.640 EUR                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | -36,1 %                            | -10,4 %                              |  |  |
| Pessimistisches<br>Szenario <sup>2)</sup>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 870 EUR                            | 4.910 EUR                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | -13,3 %                            | -0,6 %                               |  |  |
| Mittleres Szenario 3)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.040 EUR                          | 5.810 EUR                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | 4,4 %                              | 5,0 %                                |  |  |
| Optimistisches<br>Szenario 4)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.330 EUR                          | 6.650 EUR                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | 32,6 %                             | 9,7 %                                |  |  |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf  |  | 1.000 EUR                          | 5.000 EUR                            |  |  |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

### 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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

| Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen    |        | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |
|---------------------------------------|--------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 17 EUR | 273 EUR                              |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,7 %  | 1,7 % pro Jahr                       |

<sup>(\*)</sup> 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 6,7 % vor Kosten und 5,0 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Aus | stieg   | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen |
|--|---|------------------------------------|
| Einstiegskosten                        | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.<br>Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.   | 0 EUR                              |
| Ausstiegskosten                        | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0 EUR                              |
| Laufende Kosten pro Jahr               |   |                                    |
| Verwaltungsgebühren und sonstige       | 1,40 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.   |                                    |
| Verwaltungs- oder Betriebskosten       | Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli-<br>chen Kosten des letzten Jahres.   | 14 EUR                             |
| Transaktionskosten                     | 0,14 % 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. | 1 EUR                              |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten B  | edingungen  |                                    |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest   | 0,12 % wird von Ihrer Anlage abhängig von ihrer Entwicklung einbehalten.  | 1 EUR                              |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

<sup>&</sup>lt;sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2024 - Oktober 2025.
 Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2019 - November 2024.

<sup>&</sup>lt;sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Dezember 2016 - Dezember 2021.