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 Balanced DRw-EUR**
Hersteller	ODDO BHF AM LUX
ISIN	LU0319574272
Stand	21.01.2026

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

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziel einer Anlage in den Teilfonds ist es, durch wertorientierte Anlagen und den Aufbau von überdurchschnittlich nachhaltigen Fondsanlagen einen attraktiven Vermögenszuwachs bei reduzierten Wertschwankungen zu erzielen. Der Teilfonds investiert weltweit in eine ausgewogene Kombination aus Aktien, Anleihen und Geldmarktanlagen. Die Aktienquote schwankt zwischen 35 % und 60 %. Bei den festverzinslichen Anlagen handelt es sich vor allem um Staats- und Unternehmensanleihen sowie Pfandbriefe. Bis zu 10 % des Vermögens können in Anteile von Investmentfonds und ETFs investiert werden. Bis zu 10 % des Vermögens können in Anteilen von Investmentfonds und ETFs angelegt werden. Bis zu 10 % des Vermögens können auch in Edelmetallzertifikate investiert werden, deren Ziel es ist, die Preisentwicklung 1:1 abzubilden ("Delta-1-Zertifikate"). Der Teilfonds kann auch mit Finanztermingeschäften verwaltet werden.Der Anlageverwalter bezieht Nachhaltigkeitsrisiken in seinen Anlageprozess ein, indem er bei seinen Anlageentscheidungen ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung) berücksichtigt und auch die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in Betracht zieht. Der Anlageprozess basiert auf ESG-Integration, normativem Screening (einschließlich UN Global Compact, kontroverse Waffen), sektorbezogenen Ausschlüssen und einem Best-in-Class-Ansatz. Die Anlagen des Teilfonds unterliegen somit ESG-Beschränkungen. Die Verwaltungsgesellschaft beachtet die Grundsätze der Vereinten Nationen für verantwortungsbewusstes Investment (UN PRI) in Bezug auf Umwelt-, Sozial- und Governance-Fragen und wendet sie bei ihren Engagements an, indem sie z. B. Stimmrechte ausübt, Aktionärs- und Gläubigerrechte aktiv wahrnimmt und in einen Dialog mit Emittenten eintritt. Emittenten, die erheblich gegen die Anforderungen des UN Global Compact verstoßen, werden ausgeschlossen. Die im MSCI ACWI Index** (der "Mutterindex") enthaltenen Unternehmen bilden den Ausgangspunkt für das Anlageuniversum des Teilfonds sowohl für Aktien als auch für Unternehmensanleihen. Der Teilfonds kann auch in Unternehmen oder Emittenten aus OECD-Ländern mit einer Marktkapitalisierung von mindestens 100 Mio. EUR oder mit mindestens 100 Mio. EUR an emittierten Anleihen investieren. Diese werden ebenfalls einer ESG-Analyse unterzogen. Es wird ein ESG-Filter angewandt, der zum Ausschluss von mindestens 20 % der Unternehmen führt, die im übergeordneten Index enthalten sind. Mindestens 90 % der Emittenten im Portfolio haben ein ESG-Rating, wobei die Gewichtung der einzelnen Titel berücksichtigt wird. Es werden auch Zielfonds mit einem ESG-Rating auf Fondsebene berücksichtigt. Der Fokus liegt auf Unternehmen und Ländern mit einer hohen Nachhaltigkeitsleistung. Ziel ist ein durchschnittliches Nachhaltigkeitsrating von "A" für das Teilfondsvermögen.Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und folgt dem MSCI Europe (NTR) EUR (25 %), dem MSCI USA (NTR) EUR (20 %), dem MSCI Emerging Markets Daily (NTR) EUR (5 %), dem JPM Euro Cash 1 M (5 %) und dem Bloomberg Euro Aggregate 1-10yrs TR Index Value unhedged (45 %) als Referenzindizes***, die die Grundlage für das interne Risikomanagement bilden. Er versucht, die Benchmark zu übertreffen, anstatt sie exakt nachzubilden. Infolgedessen sind erhebliche Abweichungen, sowohl positiv als auch negativ, möglich. Aus diesem Grund kann die Performance des Teilfonds erheblich von der Performance der angegebenen Referenzindizes abweichen. Der Anlageverwalter hat die volle Kontrolle über die Zusammensetzung der Vermögenswerte des Teilfonds. Der Teilfonds wird in der Regel Vermögenswerte halten, die Bestandteile der Benchmark sind, er kann jedoch in unterschiedlichem Umfang in diese Komponenten investieren und auch Vermögenswerte halten, die nicht Bestandteil der Benchmark sind.Der Teilfonds ist ein Artikel 8-Fonds gemäß SFDR****.CACEIS Bank, Luxembourg Branch ist die Verwahrstelle. Weitere praktische Informationen (in englischer Sprache) über den Teilfonds, den Verkaufsprospekt, die Anlagebedingungen, die Jahres- und Halbjahresberichte sowie die aktuellen Ausgabe- und Rücknahmepreise finden Sie kostenlos auf unserer Website "am.oddo-bhf.com" oder sind jederzeit kostenlos am eingetragenen Sitz der SICAV, 5 allée Scheffer, L-2520 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, erhältlich.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Teilfonds richtet sich an alle Anleger, deren Ziel die Vermögensbildung und/oder -optimierung ist. Die Anleger sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und erhebliche Verluste zu verkraften und benötigen keine Garantie, dass sie den ursprünglich investierten Betrag zurückerhalten. Unter Umständen ist der Teilfonds für Anleger, die ihre Anlage in den Teilfonds innerhalb von fünf Jahren auflösen wollen, nicht geeignet. Die Einschätzung der Verwaltungsgesellschaft stellt keine Anlageberatung dar. Sie soll den Anlegern einen ersten Hinweis darauf geben, ob der Teilfonds für sie angesichts ihrer Erfahrung, ihrer Risikobereitschaft und ihres Anlagehorizonts geeignet ist.

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: Bonitätsrisiken, Marktrisiken, Risiken aus dem Einsatz derivativer Instrumente und Währungsrisiken. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen

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

Der Teilfonds ist ein OGAW im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG und hat die Form einer SICAV. Die von dieser Aktienklasse erzielten Erträge werden jährlich ausgeschüttet.

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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

2915058-db9a-4818-9c33-0b250774e608

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 Haltedauer: **5 Jahre**
Anlagebeispiel: **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 [1]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**6.990 EUR**	**6.520 EUR**
	Prozentuale Rendite	-30,1 %	-8,2 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.760 EUR**	**10.120 EUR**
	Prozentuale Rendite	-12,4 %	0,2 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.350 EUR**	**12.040 EUR**
	Prozentuale Rendite	3,5 %	3,8 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**12.700 EUR**	**14.600 EUR**
	Prozentuale Rendite	27,0 %	7,9 %

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.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2025 - September 2026.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2019 - Juli 2024.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 - März 2025.

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

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	163 EUR	898 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,6 %	1,7 % pro Jahr

(*) 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 5,5 % vor Kosten und 3,8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. 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 Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,57 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	157 EUR
Transaktionskosten	0,06 % 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.	6 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 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.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 0 Jahre ist unter zu finden.

2911f5058-db9a-4818-9c33-0b250774e608