

OBJECTIF

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

PRODUIT

Nom : ODDO BHF Algo Sustainable Leaders DIW-EUR

Initiateur : ODDO BHF Asset Management GmbH

ISIN : DE000AORG5Y7

Site Internet : am.oddo-bhf.com

Appelez le +49 211 23924-01 pour de plus amples informations

Le Fonds est un OPCVM de droit allemand. Il est géré par ODDO BHF Asset Management GmbH (la « Société »). La Société fait partie du Groupe ODDO BHF.

La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) est chargée du contrôle de ODDO BHF Asset Management GmbH en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Date de production de ce document d'informations clés : 01/04/2024

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

TYPE

Le Fonds est un OPCVM de droit allemand.

Les parts peuvent être acquises par des contreparties appropriées ou des investisseurs professionnels au sens de la directive 2014/65/UE (MIFID II). Le montant minimum d'investissement s'élève à 250.000 euros. Les revenus générés par la catégorie de parts vous sont versés une fois par an.

DURÉE

Le Fonds a été créé pour une durée indéterminée. La Société pourra mettre fin à sa gestion du Fonds, sous réserve d'un préavis de six mois, au moyen d'une annonce dans le Journal officiel fédéral allemand et dans les rapports annuel et semestriel. Les parts du Fonds peuvent en principe être rachetées chaque jour de valorisation. La Société peut suspendre le rachat dans des circonstances exceptionnelles, lorsque cela apparaît nécessaire au regard des intérêts des investisseurs, ou limiter le rachat si les demandes de rachat des investisseurs atteignent un seuil préalablement fixé à partir duquel les demandes de rachat ne peuvent plus être exécutées dans l'intérêt de l'ensemble des investisseurs.

OBJECTIFS

Un investissement dans le Fonds vise à générer un rendement durable des revenus et une croissance des investissements en valeurs mobilières tout en limitant le risque économique. Le Fonds investit dans des actions européennes. Au moins 90 % des actifs du Fonds sont investis dans des actions qui font partie de cet indice et sont soumises à un système de notation ESG interne. L'indice exclut les entreprises des secteurs de l'alcool, des jeux de hasard, du tabac, de l'armement, des armes à feu et des divertissements pour adultes. Les risques de durabilité sont intégrés dans le processus d'investissement, qui tient compte des critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) lors de la prise de décisions d'investissement ainsi que des conséquences négatives importantes de ces décisions sur les facteurs de durabilité. La Société observe les Principes pour l'investissement responsable des Nations unies (« UN PRI ») en ce qui concerne les questions environnementales, sociales et de gouvernance et les applique dans ses activités d'engagement, par exemple en exerçant ses droits de vote, en promouvant activement les droits des actionnaires et des créanciers et en dialoguant avec les émetteurs. Les émetteurs qui fabriquent ou commercialisent des armes non conventionnelles sont exclus. Sont également exclus les émetteurs dont plus de 5 % du chiffre d'affaires proviennent de l'extraction de charbon et de pétrole ou de la culture et de l'exploration de sables et schistes bitumineux, ainsi que de services connexes, ou qui tirent plus de 10 % de leur chiffre d'affaires de la production d'énergie ou de toute autre utilisation de combustibles fossiles (à l'exception du gaz). Les émetteurs dont plus d'une certaine part du chiffre d'affaires provient d'activités en lien avec l'énergie nucléaire, la prospection, l'extraction et l'exploitation de pétrole et de gaz non conventionnels issus de la région Arctique ou les

organismes génétiquement modifiés (OGM) sont également exclus. Les entreprises qui contreviennent de façon importante aux principes du Pacte mondial des Nations unies sont également exclues. Les actions sont classées en fonction de la recherche ESG et en appliquant un modèle de suivi des tendances. Ce modèle se base sur de nombreuses données historiques pour évaluer les tendances et déterminer des signaux d'achat et de vente. Le processus de construction du portefeuille inclut une optimisation au regard des critères ESG et de la gestion du risque via l'application de diverses contraintes liées à l'évaluation ESG, au bêta, à la concentration sectorielle/géographique, à l'erreur de suivi et au taux de rotation du portefeuille final. Les actions identifiées par le modèle de suivi des tendances sont soumises à un système de notation ESG interne basé sur des analyses propres et des bases de données externes. Ce système de notation supplémentaire ne signifie pas nécessairement que les valeurs présentant la note la plus basse sont vendues, mais il a une influence sur la pondération des entreprises et entraîne l'exclusion d'au moins 20 % de l'univers d'investissement du Fonds. Au moins 90 % des actifs (hors dépôts bancaires) en portefeuille – en tenant compte de la pondération des différents actifs – disposent d'une notation ESG. Les fonds cibles disposant d'une notation ESG au niveau du Fonds sont également pris en compte. La méthode visant à intégrer les critères ESG combine les approches « best in universe » et « best in effort », favorisant ainsi le développement et l'amélioration des meilleures pratiques. Le Fonds utilise l'indice STOXX Europe Sustainability ex AGTAFI à titre de référence**, mais ne le reproduit pas à l'identique.

Le Fonds relève de l'article 8 du règlement SFDR***.

Le dépositaire du Fonds est « The Bank of New York Mellon SA/NV, Asset Servicing, Succursale de Francfort-sur-le-Main ».

D'autres informations pratiques en français sur le Fonds ainsi que le prospectus de vente, les rapports annuels et semestriels et les prix d'émission et de rachat actuels sont disponibles gratuitement sur notre site Internet « am.oddo-bhf.com ».

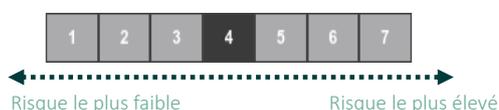
INVESTISSEURS DE DETAIL VISES

Ce Fonds est destiné à tous les investisseurs dont l'objectif est de se constituer ou de maximiser un capital. Les investisseurs doivent être capables de tolérer des fluctuations de valeurs et des pertes significatives. Rien ne peut garantir qu'ils récupéreront le montant investi à l'origine. Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de trois ans. L'évaluation de la Société ne représente pas un conseil d'investissement. Son objectif est de donner aux investisseurs une indication initiale leur permettant de déterminer si le Fonds est adapté à leur situation, en tenant compte de leur niveau d'expérience, de leur appétit pour le risque et de leur horizon d'investissement.

ASSURANCE : AVANTAGES ET COÛTS

Les coûts d'assurance ne sont pas pris en considération dans les calculs.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?



L'indicateur de risque est basé sur l'hypothèse que vous conservez le produit 3 années. Le risque réel peut être nettement différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4

sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

- **Risques de marché** : La performance des produits financiers, à savoir de leur cours ou leur valeur de marché, dépend notamment de la performance des marchés de capitaux, qui est elle-même conditionnée par la conjoncture économique mondiale et par les conditions économiques et politiques locales. Plus particulièrement sur une bourse de valeurs, la performance générale des cours peut également être influencée par des facteurs irrationnels, à l'image du sentiment, des opinions et des rumeurs.

- **Risques liés à l'utilisation de dérivés** : Le Fonds est autorisé à recourir à des produits dérivés. Ils peuvent générer un effet de levier (Leverage) sur les actifs du Fonds. Il permet d'augmenter le potentiel de gains, mais aussi les risques de pertes. Une protection contre les pertes au moyen de dérivés peut également réduire le potentiel de bénéfices du Fonds de manière significative.

- **Risques de garde** : La garde des actifs, en particulier à l'étranger, peut être associée à un risque de perte pouvant résulter de l'insolvabilité, du non-respect du devoir de prudence ou de comportements abusifs du dépositaire ou d'un sous-dépositaire.

Une description détaillée de l'ensemble des risques figure dans le prospectus du Fonds à la section « Informations sur les risques ». Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

SCENARIOS DE PERFORMANCE

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 3 ans

Exemple d'investissement : 10.000 €

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2.140 €	3.170 €
	Rendement annuel moyen	-78,6 %	-31,8 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.870 €	8.610 €
	Rendement annuel moyen	-21,3 %	-4,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.620 €	12.160 €
	Rendement annuel moyen	6,2 %	6,7 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13.630 €	17.580 €
	Rendement annuel moyen	36,3 %	20,7 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et septembre 2023. Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre juillet 2019 et juillet 2022. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre décembre 2018 et décembre 2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI LA SOCIETE N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Un défaut de la Société n'aura pas d'incidence directe sur les versements, car la législation prévoit qu'en cas d'insolvabilité de la Société, le Fonds ne sera pas inclus dans la masse de l'insolvabilité, mais demeurera une entité distincte.

QUE VA ME COUTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

COUTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- que 10.000 EUR sont investis.

Scénarios

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	101 €	372 €
Incidence des coûts annuels*	1,0 %	1,1 %

*Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 7,8 % avant déduction des coûts et de 6,7 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

COMPOSITION DES COUTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez. Cela comprend des coûts de distribution. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	0 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,83 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	83 €
Coûts de transaction	0,18 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	18 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Néant	0 €

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Période de détention recommandée : 3 ans

Ce produit convient aux investissements à moyen terme. Pour obtenir de plus amples informations sur le rachat de parts, veuillez vous reporter à la section « Durée » sous « En quoi consiste ce produit ? ».

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Les réclamations peuvent être adressées à ODDO BHF Asset Management GmbH, Kundenservice, Herzogstraße 15, 40217 Düsseldorf ; kundenservice@oddo-bhf.com. Les réclamations concernant la personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit ou qui le vend peuvent être adressées directement à cette personne.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Le Fonds est soumis à la législation allemande en matière de fiscalité des investissements, ce qui peut avoir une incidence sur le régime d'imposition des revenus que vous percevez du Fonds. En fonction de votre situation personnelle, d'autres réglementations fiscales peuvent par ailleurs s'appliquer. En cas de doute, consultez votre conseiller fiscal.

Des informations sur la performance au cours des 10 dernières années figurent sur notre site Internet « am.oddo-bhf.com ». Si la catégorie de parts a été lancée il y a moins de 10 ans, la performance présentée est celle enregistrée au cours des années civiles complètes écoulées depuis le lancement. Une mise à jour mensuelle des calculs des scénarios de performance passée est disponible sur le site « am.oddo-bhf.com ». De plus amples informations sur les caractéristiques environnementales et/ou sociales du Fonds figurent dans l'annexe du Prospectus dudit Fonds.

Des précisions sur la politique de rémunération actuelle de la société sont disponibles sur Internet à l'adresse am.oddo-bhf.com. Elle inclut une description des méthodes utilisées pour calculer la rémunération et les bénéfices versés à des groupes d'employés spécifiques, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et bénéfices, ainsi que des informations sur l'intégration de la gestion des risques de durabilité dans la rémunération. Une version papier peut être fournie gratuitement par la Société sur demande.

La responsabilité de la Société ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus.

** STOXX Europe Sustainability ex AGTAF Index est une marque déposée de STOXX Limited.

*** Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers