Document d'informations clés

ODDO BHF Money Market CR-EUR

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 Money Market CR-EUR
Initiateur : ODDO BHF Asset Management GmbH
ISIN : DE0009770206
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 : 01/07/2023

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

TYPE

Le Fonds est un OPCVM de droit allemand.
Les revenus générés par la catégorie de parts ne sont pas distribués mais réinvestis dans le Fonds.

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 ODDO BHF Money Market permet de participer à la performance des marchés monétaires et d'obtenir une appréciation continue du capital. ODDO BHF Money Market est un fonds monétaire qui répartit activement ses investissements dans des instruments du marché monétaire. Le fonds investit à cet effet principalement dans des obligations hypothécaires, des obligations garanties et des obligations à taux fixe ou variable, des instruments du marché monétaire et des obligations d'émetteurs publics essentiellement basés dans l'Union européenne ou dans des États signataires du Traité sur l'EEE. La maturité moyenne pondérée (WAM) des actifs détenus pour le compte du fonds est de 90 jours maximum. Il n'existe aucun risque de change, du fait de l'investissement exclusif en euros. La sélection des investissements est basée sur l'évaluation de nos experts des marchés financiers, qui veillent tout particulièrement à ce que les émetteurs présentent une solvabilité élevée. Les actifs détenus en portefeuille doivent bénéficier d'une notation supérieure ou égale à AA- attribuée par une agence de notation reconnue, ou d'une notation équivalente, au moment de leur acquisition. Il est également possible de se baser sur la notation de l'émetteur. Aucune opération sur produits dérivés n'est conclue pour le compte du fonds. L'équipe de gestion du fonds n'utilise pas d'indice de référence, mais sélectionne activement les pays et les secteurs en fonction de l'environnement macroéconomique. L'examen de la solvabilité des émetteurs les plus prometteurs pour le portefeuille est réalisé sur la base d'une analyse quantitative et/ou qualitative au cas par cas. Le gérant du Fonds intègre les risques de durabilité dans son processus d'investissement en tenant 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. Le processus d'investissement repose sur l'intégration ESG, les exclusions normatives (notamment, Pacte mondial des Nations Unies, armes controversées), les exclusions sectorielles et une approche « best-in-class ».
Le Fonds relève de l'article 8 du règlement SFDR**.

Le dépositaire de ce 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. Rien ne peut garantir que les investisseurs récupéreront le montant investi à l'origine ; les parts sont en principe soumises à des fluctuations de valeur limitées. Des pertes ne peuvent être exclues. Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 3 mois. 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 COUTS

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 conserviez le produit 3 mois. 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 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

- Risques de liquidité : Du fait de problèmes de liquidité, le fonds peut se trouver dans l'incapacité, temporaire ou permanente, de satisfaire ses obligations de paiement et/ou les demandes de rachat des investisseurs.

- Risques de solvabilité : Le fonds investit principalement dans des instruments du marché monétaire et des obligations. Lorsque la solvabilité des émetteurs individuels diminue ou lorsque ceux-ci deviennent insolvables, la valeur de leurs instruments du marché monétaire et obligations diminuera.

- Risque de concentration : Le fonds peut investir jusqu'à 100 % de sa valeur dans les titres des émetteurs suivants : République fédérale d'Allemagne, Länder allemands, Union européenne, États membres de l'Union européenne (Belgique, Danemark, Finlande, France, Luxembourg, Pays-Bas, Autriche et Suède), États signataires du Traité sur l'Espace Économique Européen (Norvège), États membres de l'Organisation de coopération et de développement économiques n'appartenant pas à l'EEE (Suisse), Mécanisme européen de stabilité (MES), Banque européenne d'investissement (BEI), Banque européenne pour la reconstruction et le développement, Banque de développement du Conseil de l'Europe et Banque internationale pour la reconstruction et le développement. Le fonds sera entièrement dépendant de l'évolution de ces émetteurs si la totalité de ses actifs est investie dans des titres émis par ceux-ci.

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 mois
Exemple d'investissement : 10.000 €

Scénarios		Si vous sortez après 3 mois
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**	9.970 €
	Rendement moyen	-0,31 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9.980 €
	Rendement moyen	-0,24 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9.990 €
	Rendement moyen	-0,10 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10.060 €
	Rendement moyen	0,64 %

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 influer sur les montants que vous recevrez.
Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre janvier 2020 et avril 2020. Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre septembre 2016 et décembre 2016. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre février 2023 et mai 2023.

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 récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
— que 10.000 EUR sont investis.

Scénarios

	Si vous sortez après 3 mois
Coûts totaux	6,49 €
Incidence des coûts *	0,06 %

*Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent 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 0,04 % avant déduction des coûts et de -0,02 % 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.

ODDO BHF Money Market CR-EUR

COMPOSITION DES COUTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 3 mois
Coûts d'entrée	0,00 %. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	0,00 €
Coûts de sortie	Aucuns frais de sortie ne sont prélevés.	0,00 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,20 %. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	4,99 €
Coûts de transaction	0,06 %. 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.	1,50 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Néant	0,00 €

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

Période de détention recommandée : 3 mois

Ce produit convient aux investissements à court terme.

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.
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.

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