Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

ODDO BHF Money Market CR-EUR

Ce fonds est géré par ODDO BHF Asset Management GmbH.

ISIN : DE0009770206

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

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.
Un investissement dans le fonds permet de participer à la performance des marchés monétaires et d'obtenir une appréciation continue du capital.

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 3 mois.

La devise du fonds est l'euro.

Les revenus générés par la catégorie de parts ne sont pas distribués mais réinvestis dans le fonds.

Vous pouvez demander le rachat de vos parts chaque jour de bourse.

PROFIL DE RISQUE ET RENDEMENT

Rendement généralement plus faible — Rendement généralement plus élevé

Risque plus faible — Risque plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Le classement du fonds dans cette catégorie de risque repose sur ses données historiques et ne constitue donc pas une prévision pour l'avenir. Ce classement n'est pas garanti et peut varier au fil du temps. Un classement dans la catégorie 1 ne signifie pas que le fonds n'est soumis à aucun risque de fluctuation de valeur.

Le fonds est classé dans la catégorie de risque 1 dans la mesure où les données historiques reflètent des fluctuations de valeur moyennes annuelles comprises entre 0 et 0,5 %. De manière générale, des fluctuations de valeur importantes impliquent un risque de perte plus élevé, mais aussi un potentiel de plus-value plus important.
Les risques suivants n'ont pas d'influence directe sur la classification, mais peuvent revêtir une certaine importance pour le fonds :

- 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 ».

FRAIS

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	0 %
Frais de sortie	0 %

Ces chiffres sont les montants maximums susceptibles de vous être imputés.

Frais encourus par le fonds en cours d'exercice :	
Frais courants	0,12 %

Frais que le fonds peut être amené à supporter dans certaines circonstances :	
Commission de performance annuelle	N/A

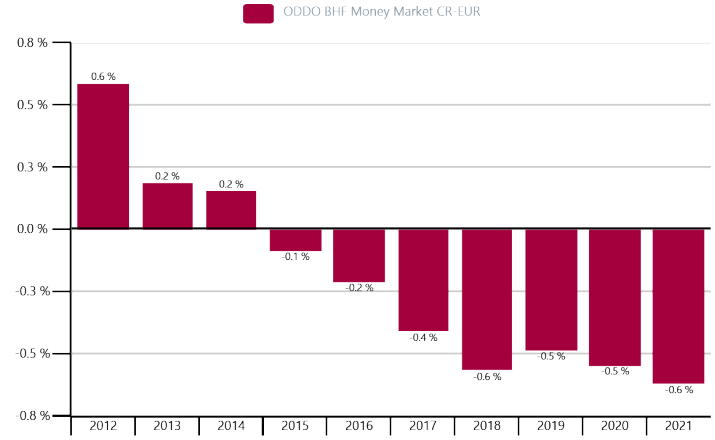
Les frais qui vous sont imputés financent la gestion et la garde du fonds ainsi que sa distribution et sa commercialisation. Ils réduisent le potentiel de croissance de votre placement.

Les frais d'entrée et de sortie désignent dans chaque cas le montant maximum. Dans certains cas, il est possible que les montants que vous payerez soient inférieurs. Veuillez demander à votre conseiller ou distributeur de vous communiquer les montants qui vous sont applicables.

Le taux des « Frais courants » a été calculé à la date de clôture du dernier exercice du fonds, le 30 septembre 2021. Ces frais couvrent l'ensemble des frais et autres paiements du fonds (hors frais de transaction et commission de performance éventuelle) par rapport à l'actif du fonds. Les frais courants peuvent varier d'une année à l'autre.

Des informations détaillées concernant les frais sont disponibles dans le prospectus de vente du fonds.

PERFORMANCES PASSÉES



Sources : calculs internes à l'aide de la méthode de la BVI (Association allemande des fonds de placement)

Le fonds ODDO BHF Money Market CR-EUR a été lancé le 4 octobre 1994.

Les performances passées ne constituent pas une garantie de l'évolution future du fonds.

Le calcul a été effectué dans la devise du fonds, à savoir l'euro. Le calcul a été réalisé après déduction de tous les frais et commissions, à l'exception des frais d'entrée/de sortie.

Les distributions ou impôts ont été réinvestis.

INFORMATIONS PRATIQUES

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 ».

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.

La responsabilité d'ODDO BHF Asset Management GmbH 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 de vente.

La société de gestion et ce fonds sont agréés en Allemagne et soumis à la surveillance de la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 23 mai 2022.

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 gracieusement fournie par la Société sur demande.