



## ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## PRODUKT

**Name:** Managed ETFplus - Portfolio Balance

**Hersteller:** ODDO BHF Asset Management GmbH

ISIN: DE000A0M1UN9

Website: „am.oddo-bhf.com“

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +49 211 23924-01

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes AIF-Sondervermögen (Alternativer Investmentfonds). Er wird von der ODDO BHF Asset Management GmbH („Gesellschaft“) verwaltet. Die Gesellschaft ist Teil der ODDO BHF Gruppe.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von ODDO BHF Asset Management GmbH in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum dieses Basisinformationsblatts: 22/10/2024

**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?

### ART

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes AIF-Sondervermögen in der Form eines Gemischten Sondervermögens.

Die Mindestanlagesumme beträgt 2.500 Euro einmalig. Die Erträge, die der Fonds erwirtschaftet, werden nicht ausgeschüttet, sondern verbleiben im Fonds.

### LAUFZEIT

Der Fonds wurde für eine unbestimmte Dauer aufgelegt. Die Gesellschaft ist berechtigt, die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 6 Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.

### ZIELE

Der Fonds legt mindestens 51% des Fondsvermögens in börsengehandelte Indexsondervermögen (ETF) an. Der Fonds umfasst dabei die weltweit größten Aktien- und Rentenmärkte und setzt darüber hinaus auf spezielle Anlageregionen und -themen. Die beigemischten Rentenfonds können weltweit in Staats- und Unternehmensanleihen investieren. Der maximale Anteil an nicht ETF-Aktienfonds liegt bei 49%. Die Auswahl der einzelnen Anlagen beruht auf der Einschätzung des Fondsmanagers Greiff capital management AG. Zum Einsatz kommen Fonds unterschiedlicher Anbieter, die einen Index abbilden oder aktiv gemanagt werden.

Ziel einer Anlage im Managed ETFplus – Portfolio Balance ist es, an der Wertentwicklung der globalen Renten- und Aktienmärkte teilzuhaben. Die Aktienquote und das Risiko im Fonds können in besonders risikoreichen Marktsituationen reduziert bzw. mit Derivaten abgesichert werden. Der Fonds unterliegt einem aktiven Management, welches dabei stetig nach vielversprechenden Anlageobjekten sucht, von welchen eine gute Wertentwicklung zu erwarten ist. Dabei verfolgt das Management einen Core-Satellite-Ansatz. Als Basis für den Fonds dienen börsennotierte Indexfonds. Ziel der Satelliten-Investments ist ein Extraertrag durch

kurzfristig attraktive Anlagetrends. Die jeweilige Aktien- und Rentenfondsauswahl sowie die Asset-Allocation-Entscheidung beruhen darüber hinaus auf eingehenden Marktanalysen und makroökonomischen Studien und sind die Basis für strategische Allokations- und Selektionsentscheidungen. Die Auswertung markttechnischer Indikatoren ergänzt das fundamentale Research und ist die Basis für taktische Allokations- und Selektionsentscheidungen. Der Fonds orientiert sich an einem Komposit verschiedener Indizes (15% MSCI World Gross EUR Index, 10% JPM Euro Cash 1M, 25% MSCI Europe NR und 50% iBOXX Euro Eurozone Sovereigns Total Return) die als Vergleichsmaßstab\*\* dienen, der Fonds bildet diesen jedoch nicht identisch ab, sondern strebt danach seine Wertentwicklung zu übertreffen, wodurch wesentliche Abweichungen sowohl in positiver als auch negativer Hinsicht vom Vergleichsmaßstab möglich sind. Der Vergleichsmaßstab ist somit nur einer von mehreren Indikatoren für die Anlageentscheidung des Portfoliomanagements und dient lediglich als Orientierung für die Ausrichtung des Fonds. Der Fonds entspricht Artikel 6 der SFDR\*\*\*.

Verwahrstelle für diesen Fonds ist „The Bank of New York Mellon SA/NV, Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main“.

Weitere praktische Informationen zum Fonds, den Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresberichte sowie die aktuellen Ausgabe- und Rücknahmepreise finden Sie kostenlos und in deutscher Sprache auf unserer Internet-Seite „am.oddo-bhf.com“.

### KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

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 3 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 seiner Anlageerfahrung, seiner Risikoneigung und seinem Anlagehorizont entspricht.

### VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN

Versicherungskosten sind in den Berechnungen nicht enthalten.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 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 auszubehalten. 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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

**-Marktrisiken:** Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den lokalen wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen beeinflusst wird. Auf die allgemeine Kursentwicklung, insbesondere an einer Börse, können auch irrationale Faktoren wie Stimmungen, Meinungen und Gerüchte einwirken.

**-Zielfondsrisiken:** Der Fonds legt in Zielfonds an, um bestimmte Märkte, Regionen oder Themen abzubilden. Die Wertentwicklung einzelner Zielfonds kann hinter der Entwicklung des jeweiligen Marktes zurückbleiben.

**-Währungsrisiken:** Der Fonds legt seine Mittel auch außerhalb des Euro-Raums an. Der Wert der Währungen dieser Anlagen gegenüber dem Euro kann fallen.

**-Liquiditätsrisiken:** Beeinträchtigungen in der Liquidität des Fonds können dazu führen, dass der Fonds seinen Zahlungsverpflichtungen vorübergehend oder dauerhaft nicht nachkommen kann bzw. dass die Gesellschaft die Rückgabeverlangen von Anlegern vorübergehend oder dauerhaft nicht erfüllen kann.

Eine ausführliche Darstellung aller Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds unter "Risikohinweise". Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## PERFORMANCE-SZENARIEN

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 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

**Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre**

**Anlagebeispiel: 10 000 €**

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	5 580 €	6 090 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44,2 %	-15,2 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	8 650 €	9 180 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,5 %	-2,8 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	9 900 €	10 200 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,0 %	0,7 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	11 050 €	11 390 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,5 %	4,4 %

In den aufgeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2015 und 03/2018. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2018 und 06/2021. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2021 und 07/2024.

## WAS GESCHIEHT, WENN DIE GESELLSCHAFT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Gesellschaft der Fonds nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

## 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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt;

— 10 000 € werden angelegt.

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt		542 €	1 081 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten*		5,5 %	3,6 %

\*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 4,2 % vor Kosten und 0,7 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	300 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	2,41 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	234 €
Transaktionskosten	0,08 % 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 oder verkaufen.	8 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Keine	0 €

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

### Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für mittelfristige Investitionen. Information hinsichtlich der Rücknahme von Anteilen finden Sie im Abschnitt „Um welches Produkt handelt es sich“ unter „Laufzeit“.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden können Sie sich an ODDO BHF Asset Management GmbH, Kundenservice, Herzogstraße 15, 40217 Düsseldorf; kundenservice@oddo-bhf.com wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuerrecht. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Darüber hinaus können abhängig von Ihren persönlichen Lebensumständen weitere steuerrechtliche Vorschriften relevant sein. Bei Unklarheiten sollten Sie sich an einen Steuerberater wenden.

Auf unserer Internet-Seite „am.oddo-bhf.com“ finden Sie Informationen zur Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren. Sofern der Fonds vor weniger als 10 Jahren aufgelegt wurde, wird die Wertentwicklung der vollständigen Kalenderjahre seit Auflegung dargestellt. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter „am.oddo-bhf.com“ finden.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter „am.oddo-bhf.com“ veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen und die Integration des Umgangs mit Nachhaltigkeitsrisiken in die Vergütung. Auf Verlangen werden die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Gesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig und nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

\*\* MSCI World Gross EUR Index und MSCI Europe NR sind eingetragene Marken von MSCI Limited. JPM Euro Cash 1M ist eine eingetragene Marke von JPMorgan Chase & Co. iBOXX Euro Eurozone Sovereigns Total Return ist eine eingetragene Marke von IHS Markit Benchmark Administration Limited.

\*\*\* Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor