



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 Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

ODDO BHF Patrimoine, Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) (nachstehend der „Fonds“)

Dieser OGAW wird von ODDO BHF Asset Management SAS verwaltet.

Anteil ODDO BHF Patrimoine CR-EUR: FR0000992042

www.am.oddo-bhf.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 1 44 51 80 28.

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht von ODDO BHF Asset Management SAS in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Oddo BHF Asset Management SAS ist in Frankreich unter der Nummer GP 99011 zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 03.07.2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Der ODDO BHF Patrimoine ist ein OGAW im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG in der Rechtsform eines Fonds Commun de Placement.

LAUFZEIT

Der ODDO BHF Patrimoine wurde am 2. Oktober 1998 für eine Dauer von 99 Jahren gegründet.

Die Verwaltungsgesellschaft kann das Produkt liquidieren, wenn das Vermögen unter den vorgeschriebenen Mindestwert fällt, oder nach eigenem Ermessen im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen.

ZIELE

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, über einen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren einen Kapitalzuwachs durch Investments in Zins- und Aktienmärkte zu erzielen, bei gleichzeitiger Begrenzung der jährlichen Volatilität des Portfolios auf 12%.

Der Fondsmanager verwaltet den Fonds aktiv und diskretionär. Er strebt das Erreichen des Anlageziels mit dem Eingehen von Engagements in verschiedenen Anlageklassen (Anleihen, Kredit, Aktien, Devisen, Rohstoffe) an, durch die Nutzung von OGA oder physischen Wertpapieren (Schuldtitel und Geldmarktinstrumente) und durch Terminfinanzinstrumente zu Absicherungszwecken und/oder als Engagements.

Das mit dem Anlageziel des Fonds angestrebte Performance- und Volatilitätsziel basiert auf dem tatsächlichen Eintritt der von der Verwaltungsgesellschaft zugrunde gelegten Marktannahmen und stellt in keinem Fall ein Versprechen einer Rendite oder Performance des Fonds dar.

Der Teilfonds wird aktiv, aber nicht mit Bezug auf einen Indikator verwaltet.

Der Fonds kann somit wie folgt investieren:

– Aktienmärkte: mindestens 0% bis höchstens 75% des Nettovermögens des Fonds in Form von OGA, die in Aktien beliebiger Marktkapitalisierung der Eurozone und international sowie in Derivaten investiert sind, und bis zu 20% in Aktien.

– Zins- und Geldmärkte: mindestens 25% bis höchstens 100% des Nettovermögens in Form von OGA (bis zu 45% des Nettovermögens in OGA, die in spekulative hochrentierliche Wertpapiere oder Wertpapiere ohne Rating investieren), Derivaten, in Pension genommenen Wertpapieren, Anleihen, handelbaren Schuldtiteln oder Geldmarktinstrumenten, davon 0 bis 20% seines Nettovermögens in Anleihen, handelbaren Schuldtiteln oder Geldmarktinstrumenten, deren Rating durch eine offizielle Ratingagentur unterhalb von BBB- liegen kann, also hochrentierliche (High Yield-)Wertpapiere oder Wertpapiere ohne Rating (Standard & Poor's oder gemäß einem von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig erachteten oder von ihr vergebenen internen Rating). Diese Wertpapiere werden von Staaten oder Unternehmen ausgegeben, die zur OECD gehören.

Die Verwaltungsgesellschaft greift nicht ausschließlich und automatisch auf die von den Ratingagenturen veröffentlichten Ratings zurück, sondern führt auch eigene interne Analysen durch. Im Falle einer Bonitätsherabstufung werden bei einer Erhöhung der Bonitätsbeschränkungen die Interessen der Anteilinhaber, die Marktbedingungen und die eigene Analyse der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf das Rating der Zinsprodukte berücksichtigt.

Das maximale Engagement in Schwellenländern ist auf 25% des Nettovermögens des Fonds beschränkt.

Zusätzlich kann der Fonds über OGA, deren Anlagesektor Rohstoffe sind, an den Rohstoffmärkten investieren, sowie bis zu einer Höhe von 10% in OGA, die alternative Strategien anwenden.

Der Fonds kann bis zu 100% seines Nettovermögens (i) in Anteile oder Aktien von OGAW im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG und (ii) bis zu 30% seines Nettovermögens in alternative Investmentfonds (AIF) mit Sitz in einem Mitgliedstaat der EU und/oder in Investmentfonds ausländischen Rechts investieren, die in Artikel R.214-25 aufgeführt sind und die Bedingungen von Artikel R.214-13 des Code Monétaire et Financier erfüllen. Diese OGA können (bis zu 100%) von den Verwaltungsgesellschaften der ODDO BHF-Gruppe verwaltet werden und stehen mit der Anlagestrategie des Fonds in Einklang.

Der Fonds kann unbedingte oder bedingte Terminkontrakte und außerbörsliche Geschäfte abschließen, um das Portfolio gegen Zins-, Aktien- und Währungsrisiken abzusichern und/oder diesen Risiken auszusetzen (Futures, Optionen, Swaps, Devisenterminkontrakte) sowie ausschließlich zur Absicherung gegen das Kreditrisiko (durch den ergänzenden Einsatz von Credit Default Swaps).

Bis zu 100% des Nettovermögens des Fonds können dem Währungsrisiko ausgesetzt sein, wobei für Schwellenländerwährungen eine Grenze von 25% besteht.

Der Fonds kann zudem bis zu 100% seines Nettovermögens in Instrumente investieren, die Derivate enthalten, um ihn gegen das Zins- und/oder Kredit- und/oder Aktienrisiko abzusichern und/oder um sein diesbezügliches Engagement zu erhöhen (Zeichnungsscheine, Warrants).

Das maximale Engagement an allen Märkten zusammen (Anleihen/Kredit/Aktien/Devisen/Rohstoffe) darf bis zu 200% des Nettovermögens des Fonds betragen.

Anträge auf Zeichnungen und Rücknahmen werden an jedem Geschäftstag der Pariser Börse bis 17.45 Uhr (Ortszeit Paris, MEZ/MESZ) bei der Verwahrstelle zusammengefasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des nächsten Geschäftstages ausgeführt.

Bei den CR-EUR-Anteilen handelt es sich nach jährlichem Beschluss der Verwaltungsgesellschaft um thesaurierende Anteile.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

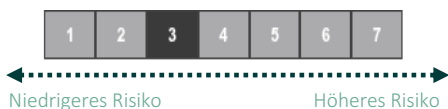
Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die in ein diversifiziertes Multimanager-Investmentprodukt investieren möchten, das eine reaktive strategische Allokation bietet, und die bereit sind, die mit diesem Produkt verbundenen Risiken zu akzeptieren. Dieses Produkt ist nicht für US-Personen zugelassen.

Weitere Informationen zum Fonds wie der Fondsprospekt (Französisch, Englisch) und die regelmäßigen Berichte (in der Sprache der Vertriebsländer) liegen unter www.am.oddo-bhf.com vor oder können bei ODDO BHF Asset Management SAS – 12 boulevard de la Madeleine 75009 PARIS oder bei der Zentralisierungsstelle des Vertriebslandes jederzeit kostenlos angefordert werden. Der Nettoinventarwert des Fonds kann auf der Website der Verwaltungsgesellschaft abgerufen werden. Es sind weitere Anteilsklassen für diesen Fonds verfügbar.

Die Verwahrstelle des Fonds ist ODDO BHF SCA

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

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt über die empfohlene Haltedauer von 5 Jahren halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bitte beachten Sie das Währungsrisiko: Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige wesentliche Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind:

Das Produkt kann weiteren wesentlichen Risiken unterliegen, die nicht im Indikator berücksichtigt sind, darunter:

das Risiko in Verbindung mit einer Übergewichtung: Der Fonds kann Derivate nutzen, um für eine Übergewichtung zu sorgen. Es besteht daher das Risiko, dass der Nettoinventarwert des Fonds bei ungünstiger Marktentwicklung verstärkt sinkt.

das Ausfallrisiko

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

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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 die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung in den letzten zehn Jahren über ein Jahr und über die empfohlene Haltedauer.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlage: 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	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.390 EUR	7.290 EUR
Pessimistisches Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,1%	-6,1%
	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.410 EUR	9.470 EUR
Mittleres Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,9%	-1,1%
	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.890 EUR	11.080 EUR
Optimistisches Szenario	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,1%	2,1%
	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.820 EUR	12.220 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite		18,2%	4,1%

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2017 und Oktober 2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2026 und Juli 2021.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2020 und März 2025.

WAS GESCHIEHT, WENN ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Produkt gewährt ein Miteigentumsrecht an Finanzinstrumenten und Einlagen, die vom Vermögen der Portfolioverwaltungsgesellschaft getrennt sind. Im Falle einer Zahlungsunfähigkeit der Portfolioverwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle einer Zahlungsunfähigkeit der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts für das Produkt durch die gesetzlich vorgeschriebene Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

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

Anlage: 10.000 EUR

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	599 EUR	1.597 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,1%	3,0%

* 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 5,0% vor Kosten und 2,1% 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

Die Tabelle unten zeigt, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr
Einstiegskosten	Die Einstiegskosten stellen den Höchstbetrag dar, der bei der Zeichnung zahlbar sein kann. 4,00% ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Möglicherweise zahlen Sie weniger. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis 400 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	Bis 0 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	Diese Kosten stellen die unvermeidlichen Betriebskosten des Produkts dar und beinhalten alle Zahlungen, einschließlich Vergütungen, an Parteien, die mit dem Produkt verbunden sind und Dienstleistungen dafür erbringen. 1,51% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	145 EUR
Transaktionskosten	0,19% 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.	18 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Die Auswirkung der Erfolgsgebühren. 15% inkl. Steuern der Nettoperformance des Fonds oberhalb einer Jahresperformance von 5%, nachdem etwaige unterdurchschnittliche Wertentwicklungen der letzten fünf Geschäftsjahre vollständig ausgeglichen wurden.	36 EUR

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?**Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre**

Diese empfohlene Haltedauer entspricht einem Mindestzeitraum, der die Merkmale des ausgewählten Produkts berücksichtigt. Sie kann je nach Ihrer Vermögenssituation und Ihrer Anlageentscheidung verlängert werden.

Sie können jederzeit die teilweise oder vollständige Rücknahme verlangen. Ein Ausstieg vor Ende der empfohlenen Haltedauer kann sich auf die erwartete Performance Ihrer Anlage auswirken. Einzelheiten zu den möglichen Kosten und Vertragsstrafen im Falle eines Ausstiegs finden Sie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“

Anträge auf Zeichnungen und Rücknahmen werden an jedem Geschäftstag der Pariser Börse bis 17.45 Uhr (Ortszeit Paris, MEZ/MESZ) bei der Verwahrstelle zusammengefasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des nächsten Geschäftstages ausgeführt.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Fragen oder Beschwerden richten Sie bitte an ODDO BHF Asset Management SAS, 12, boulevard de la Madeleine – 75009 Paris, Frankreich. Sie können Ihre Beschwerde auch per E-Mail an folgende Adresse senden: service_client@oddo-bhf.com Die Beschwerderichtlinie ist unter folgender Adresse abrufbar: www.am.oddo-bhf.com

Bei Rechtsstreitigkeiten können Sie sich an den Ombudsmann der AMF wenden.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Fonds ist gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“) als Artikel-6-Fonds eingestuft. Informationen über nachhaltige Finanzen sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft unter folgender Adresse verfügbar: www.am.oddo-bhf.com

Wenn der Fonds einem Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag zugrunde liegt, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag (z. B. Angaben zu den Vertragskosten, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, zum Ansprechpartner bei Beschwerden und zu den Folgen einer möglichen Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens) im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler sowie jeder andere Versicherungsvermittler gemäß den gesetzlichen Vorschriften zur Verfügung stellen muss.

Weitere Informationen zum Fonds wie der Fondsprospekt (Französisch, Englisch) und die regelmäßigen Berichte (in der Sprache der Vertriebsländer) liegen unter www.am.oddo-bhf.com vor oder können bei ODDO BHF Asset Management SAS – 12 boulevard de la Madeleine 75009 PARIS oder bei der Zentralisierungsstelle des Vertriebslandes jederzeit kostenlos angefordert werden. Der Nettoinventarwert des Fonds kann auf der Website der Verwaltungsgesellschaft abgerufen werden. Es sind weitere Anteilsklassen für diesen Fonds verfügbar.

Informationen zu den Wertentwicklungen in den letzten zehn Jahren bzw. den letzten fünf Jahren, wenn der Fonds seit weniger als fünf vollständigen Kalenderjahren besteht, sind auf der Website verfügbar: www.am.oddo-bhf.com