

## Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

### Balanced Smart Global R

Dieser Fonds wird von der ODDO BHF Asset Management GmbH verwaltet.

ISIN: DE000A1XDYN5

#### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Der Balanced Smart Global ist ein weltweit anlegender, vermögensverwaltender Fonds mit flexibler Anlagepolitik und breitem Anlagespektrum. Der Fonds legt aktiv in eine Mischung aus Aktien, Anleihen, Zertifikaten sowie Geldmarktanlagen an. Mindestens 25 Prozent des Fondsvermögens werden in weltweite Aktien investiert. Darüber hinaus können Investmentfonds beigemischt werden. Auf der Rentenseite wird sowohl in Unternehmens- als auch Staatsanleihen angelegt. Im Rahmen der Risikosteuerung können auch derivative Absicherungsinstrumente eingesetzt werden. Der Fondsmanager identifiziert auf Basis von ökonomischen, politischen und gesellschaftlichen Entwicklungen weltweit Wachstumsthemen und wählt Anlagetitel aus, die von diesen Entwicklungen profitieren. Die weltweit selektierten Wachstumswerte werden über einen hochkonzentrierten Ansatz abgebildet. Die Quotensteuerung erfolgt durch einen langfristig bewährten risiko-adjustierten Investmentansatz. Dieser umfasst den Einsatz von Liquidität und Derivaten zur Absicherungszwecken. Die Wertpapiere für den Fonds werden durch den Fondsmanager zudem nach Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgewählt. Dazu werden die Emittenten nach ökologischen, sozialen und unternehmerischen Kriterien („Environment, Social and Governance-ESG“) analysiert und klassifiziert, sowie Nachhaltigkeitsrisiken in den Anlageprozess einbezogen und berücksichtigt. Dies umfasst unter anderem das Umweltmanagement der Emittenten, ihre Sozialstandards und Unternehmensführung sowie ihr Produktportfolio. Hierbei können durch den Fondsmanager ESG-Scores und -Ratings herangezogen werden, sowie Daten zu Kontroversen oder dem CO<sub>2</sub>-Fußabdruck. Im Rahmen der Portfoliokonstruktion werden Unternehmen, z. B. durch eine höhere Gewichtung, bevorzugt, wenn Sie nach Ansicht des Fondsmanagers besonders gute ESG-Profile aufweisen. Der Ansatz zur Einbeziehung von ESG-Kriterien kombiniert eine Positivselektion zusammen mit einem Best-in-Class-Ansatz. Der Fondsmanager beachtet die „Prinzipien für verantwortliches Investieren“ der Vereinten Nationen

(„UN PRI“). Darüber hinaus werden Unternehmen ausgeschlossen, welche nach Ansicht des Fondsmanagers gegen den UN Global Compact verstoßen, sowie Emittenten, welche kontroverse Waffen wie Streubomben und Antipersonenminen oder chemische Waffen im Sinne des Pariser Chemiewaffenübereinkommens von 1993 herstellen. Ebenfalls ausgeschlossen werden Unternehmen, welche nach Ansicht des Fondsmanagers gegen Menschen- und Arbeitsrechte verstoßen oder in Korruption verwickelt sind. Unternehmen die in den Sektoren Kohleabbau und -verstromung, Fracking, Kernkraft, Waffen und Rüstungsgüter, Alkohol oder Tabak tätig sind, werden aus dem Portfolio ausgeschlossen, wenn ihr erwirtschafteter Umsatz einen durch den Fondsmanager festgelegten Schwellenwert überschreitet. Bei der Auswahl der Anlagetitel orientiert sich der Fondsmanager Rhein Asset Management (Lux) S. A. an keinem Vergleichsmaßstab. Der aktive Investmentprozess folgt einer TOP-Down Logik. Makroökonomische und ESG-Analysen sowie Fragestellungen bilden hierbei die Entscheidungsgrundlage für die strategische Ausrichtung des Fonds. Die taktische Asset Allokation und die hierbei durchgeführten Analysen bilden den Eckpfeiler für die Definition von Wachstumsthemen sowie der Titelselektion. Ziel einer Anlage im Fonds ist die langfristige Erwirtschaftung einer stabilen Rendite.

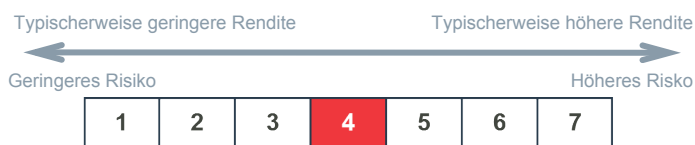
Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Kapital innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahren aus dem Fonds zurückziehen wollen.

Die Währung des Fonds ist Euro.

Die Erträge, die die Anteilklasse erwirtschaftet, werden nicht ausgeschüttet, sondern verbleiben im Fonds.

Ihre Anteile können Sie börsentäglich zurückgeben.

#### RISIKO UND ERTRAGSPROFIL



Die Einstufung des Fonds in seine Risikoklasse beruht auf historischen Daten und stellt somit keine Vorhersage für die Zukunft dar. Die Einstufung ist keine Garantie, sie kann sich im Zeitablauf ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass ein Fonds kein Wertschwankungsrisiko hat.

Der Fonds ist in Risikoklasse 4 eingruppiert, weil die historischen Daten im Jahresdurchschnitt Wertschwankungen zwischen 5 und 10 Prozent aufweisen. Generell gilt, dass höhere Wertschwankungen größere Verlustrisiken, aber auch größere Chancen auf Wertzuwachs beinhalten. Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können für den Fonds aber trotzdem von Bedeutung sein:

**-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.

**-Bonitätsrisiken:** Der Fonds legt sein Vermögen in Anleihen an. Nimmt die Kreditwürdigkeit einzelner Aussteller ab oder werden diese zahlungsunfähig, so fällt der Wert der entsprechenden Anleihen.

**-Risiken aus dem Einsatz derivativer Instrumente:** Derivate sind Finanztermingeschäfte, die sich auf Basiswerte wie Aktien, Anleihen, Zinsen, Indizes und Rohstoffe beziehen und von deren Wertentwicklung abhängig sind. Der Fonds darf derivative Instrumente zur Absicherung oder Wertsteigerung des Fondsvermögens einsetzen. Je nach Wertentwicklung des Basiswertes können dabei Gewinne, aber auch Verluste entstehen.

Eine ausführliche Darstellung aller Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds unter „Risikohinweise“.

## KOSTEN

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	3 %, zzt. 3 %
Rücknahmeabschlag	0 %

Hierbei handelt es sich jeweils um die Höchstbeträge, die Ihnen belastet werden dürfen.

### Kosten, die dem Fonds im Verlauf des Geschäftsjahres entstehen:

Laufende Kosten	1,44 %
-----------------	--------

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

Erfolgsabhängige Vergütung p. a.	Bis zu 5 % des Betrages, um den der Anteilwert am Ende einer Abrechnungsperiode den Höchststand des Anteilwertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden übersteigt („High Watermark“), jedoch insgesamt höchstens 0,6 % des durchschnittlichen Nettoinventarwertes des Fonds in der Abrechnungsperiode. Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 0,19 %.
----------------------------------	---

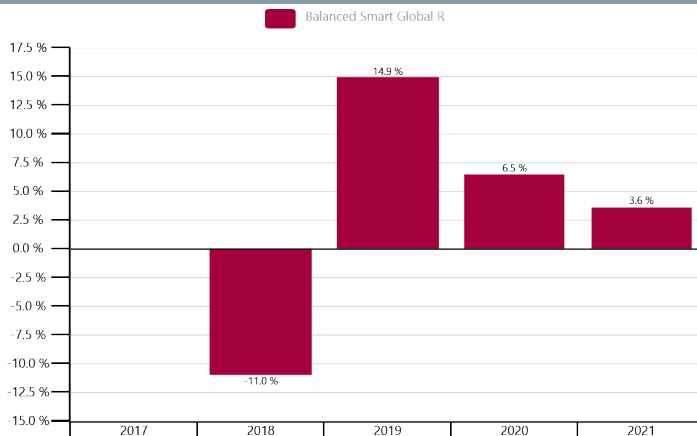
Die von Ihnen zu tragenden Kosten finanzieren die Verwaltung und Verwahrung des Fonds sowie Vertrieb und Vermarktung; diese Kosten wirken sich mindernd auf das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage aus.

Bei den Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeabschlägen handelt es sich jeweils um den Höchstbetrag. Im Einzelfall können die von Ihnen zu zahlenden Beträge niedriger sein. Bitte fragen Sie Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle nach den tatsächlich für Sie geltenden Beträgen.

Die Kennziffer „laufende Kosten“ wurde zum letzten Geschäftsjahresende des Fonds per 31. Dezember 2021 ermittelt. Sie beinhaltet alle Kosten und sonstigen Zahlungen des Fonds (exklusive der Transaktionskosten und einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung) und setzt diese in Beziehung zum Fondsvermögen. Die „laufenden Kosten“ können von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr schwanken.

Ausführliche Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Quelle: eigene Berechnung nach BVI-Methode

Der Balanced Smart Global R wurde aufgelegt am 01. März 2017.

Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung des Fonds.

Die Berechnung erfolgte in der Fondswährung Euro. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags/ Rücknahmeabschlags abgezogen.

Ausschüttungen bzw. abzuführende Steuern wurden wiederangelegt.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

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“.

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.

Die ODDO BHF Asset Management GmbH kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Die Verwaltungsgesellschaft und dieser Fonds sind in Deutschland zugelassen und werden durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 15. Februar 2022.

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.