Document d'Informations Clés

ODDO BHF DIVERSIFIED PORTFOLIO

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

SICAV ODDO BHF - ODDO BHF DIVERSIFIED PORTFOLIO, Organisme de placement collective en valeurs mobilières (« OPCVM »)
(ci-après, le « Compartiment »)
Un compartiment de la SICAV SICAV ODDO BHF (ci-après la « SICAV »), géré par ODDO BHF Asset Management SAS
Action ODDO BHF DIVERSIFIED PORTFOLIO : FR001400HWC4
am.oddo-bhf.com
Appelez le 01 44 51 80 28 pour de plus amples informations.
L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de ODDO BHF Asset Management SAS en ce qui concerne ce document d'informations clés.
ODDO BHF Asset Management SAS est agréée en France sous le numéro GP99011 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.
Date de production du document d'information clés : 05/06/2026

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

TYPE

ODDO BHF DIVERSIFIED PORTFOLIO est un OPCVM relevant de la directive 2009/65/CE constitué sous la forme d'une SICAV.
Le Conseil d'administration peut proposer à une Assemblée extraordinaire de liquider la SICAV, si l'actif devient inférieur au montant minimum règlementaire ou de manière discrétionnaire, après l'agrément attribué par l'autorité des marchés financiers sur l'opération de liquidation et information des actionnaires.

DURÉE

La SICAV est constituée pour une durée de 99 ans à compter du 5 mars 2013. Le compartiment a été créé le 18 juillet 2023.

OBJECTIFS

Le Compartiment a pour objectif de générer une valorisation du portefeuille avec une volatilité réduite, au travers d'une allocation d'actifs axée sur la valeur, correspondant à un investissement principalement exposé aux obligations et modérément exposé au risque des marchés actions, sur un horizon de placement recommandé d'au moins 5 ans.
Afin de générer un profil de rendement positif en tenant compte de la volatilité et du risque de perte maximale du portefeuille (« drawdown risk »), la sélection des titres de créance est axée sur des émetteurs notés « Investment Grade » ou jugés équivalents. Le compartiment n'a pas d'indice de référence. Toutefois, la performance du compartiment pourrait être comparé à l'indice composite suivant : 60% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-10 ans ; 20% MSCI Europe ; 10% MSCI USA ; 5% JPM Euro Cash 1 mois ; 5% MSCI Emerging Markets.
La gestion financière du compartiment est déléguée à ODDO BHF Trust GmbH.
La stratégie d'investissement repose sur l'analyse des facteurs économiques, monétaires et psychologiques affectant les marchés, leur poids variant en fonction des conditions de marché.
Dans le processus de sélection de titres de créance et instruments du marché monétaire, le gérant sélectionnera des obligations d'entreprises, des obligations souveraines et des obligations sécurisées.
Le processus de sélection suit une approche « top-down » au titre de laquelle le gérant a deux priorités :
- la gestion active de la duration (rendements et crédits), et
- la sélection des segments obligataires (dette souveraine, dette d'entreprises, obligations sécurisées, Investment grade).
Une fois la stratégie définie selon ces deux facteurs, une approche bottom-up méticuleuse des émetteurs est utilisée pour sélectionner les titres.
Dans le processus de sélection des actions intégrant une analyse fondamentale, les entreprises font l'objet d'une évaluation qualitative complète incluant une analyse rigoureuse du modèle économique et du bilan. La Société de Gestion vise ainsi à investir dans des entreprises jugées de qualité avec, selon la société de gestion, une rentabilité pérenne, élevée et un potentiel de croissance structurelle. Quatre grands thèmes d'investissements ont été choisis par la Société de Gestion. Il s'agit des tendances de consommation, du vieillissement de la population, de la digitalisation/automatisation de l'économie et de l'émergence des classes moyennes.Ces principaux thèmes ne constituent toutefois pas une contrainte de gestion, le compartiment pouvant être investis dans d'autres thèmes.
L'exposition aux pays émergents est limitée à 10% maximum de l'actif net du compartiment.
Les titres de créance et instruments du marché monétaire peuvent représenter jusqu'à 75% maximum de l'actif net du compartiment dont la notation minimum est BBB- (par Standard & Poor's ou équivalente ou jugée équivalente par la Société de Gestion). La détention d'obligations convertibles est limitée à 20% des actifs nets du compartiment et la détention d'obligations subordonnées est limitée à 30% des actifs nets du compartiment. La détention d'obligations dits à haut rendement (« High Yield ») sera limitée à 10% de l'actif net du compartiment.
Le Délégataire ne recourt pas exclusivement et mécaniquement aux notations émises par les agences de notation et met en œuvre sa propre analyse interne. En cas de dégradation de notation, l'appréciation des contraintes de notation prendra en compte l'intérêt des actionnaires, les conditions de marché et la propre analyse de la Société de Gestion sur la notation de ces produits de taux.
La fourchette de sensibilité aux taux d'intérêts à l'intérieur de laquelle le compartiment est géré est comprise entre 0 et 6.
Le compartiment sera investi entre 10% minimum et 50% maximum de son actif net en actions. Il n'y aura pas de répartition sectorielle ni géographique prédéfinie. La capitalisation boursière à l'achat est de minimum 500 millions d'euros.
Le compartiment pourra investir à hauteur de 10% de son actif en parts ou actions d'OPC.
Le risque de change du compartiment pourra représenter jusqu'à 100% de l'actif net.
Dans des périodes de très fortes volatilités ainsi que les phases de lancement ou de liquidation du compartiment, celui-ci pourra être investi jusqu'à 90 % de son actif net en instruments du marché monétaires.
L'exposition maximale du compartiment aux marchés (actions, titres de créances, OPC et Dérivés) ne pourra dépasser 100% de l'actif net du compartiment, étant précisé que l'exposition maximale est la somme des expositions nettes à chacun des marchés (actions, taux, monétaire) auxquels le compartiment est exposé (somme des positions à l'achat et des positions en couverture).
Les demandes de souscription et de rachat sont centralisées auprès du dépositaire chaque jour ouvré de la Bourse de Paris jusqu'à 11h15 (heure de Paris, CET/CEST) et sont exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour même.
Le fonds capitalise ses revenus, sur décision annuelle de la société de gestion.

INVESTISSEURS DE DETAIL VISES

ODDO BHF Diversified Portfolio est ouvert à tous souscripteurs, mais plus particulièrement réservée à la clientèle professionnelle d'ODDO BHF Banque Privée, souhaitant bénéficier d'une valorisation de leur capital, via un compartiment investi de manière flexible en actions et produits de taux. Ce produit n'est pas autorisé aux US Persons. Ce produit n'est pas autorisé aux US Persons.
De plus amples informations sur le compartiment tels que le prospectus (Français, Anglais) et les documents périodiques (dans la langue des pays de commercialisation) sont disponibles sur am.oddo-bhf.com ou peuvent être demandées gratuitement et à tout moment auprès de ODDO BHF Asset Management SAS - 12 boulevard de la Madeleine 75009 PARIS ou auprès de l'agent centralisateur dans le pays de commercialisation. La valeur liquidative du

compartiment est disponible sur le site internet de la Société de Gestion. L'actif et le passif des différents compartiments de la SICAV sont ségrégués.Le passage d'une catégorie d'actions à une autre est considéré comme un rachat suivi d'une souscription.
Le dépositaire du Compartiment est ODDO BHF SCA

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

INDICATEUR DE RISQUE



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit sur la durée de placement recommandée, soit 5 ans Le risque réel peut être très 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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.
Autres risques matériellement pertinents et non pris en compte dans l'indicateur :
D'autres risques non repris dans l'indicateur de risque peuvent être matériellement pertinents, tels que :
le risque de crédit et le risque de liquidité
Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

SCENARIOS DE PERFORMANCES

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous 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.
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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années à horizon un an et sur la durée d'investissement recommandée.
Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.
Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période d'investissement recommandée : 5 ans
Investissement: 10 000 €

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement		
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 050 €	6 340 €
	Rendement annuel moyen	-29,5 %	-8,7 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 470 €	8 970 €
	Rendement annuel moyen	-15,3 %	-2,2 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 970 €	11 970 €
	Rendement annuel moyen	-0,3 %	3,7 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 500 €	13 630 €
	Rendement annuel moyen	15,0 %	6,4 %

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre : 01/2025 et 03/2026.
Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre : 11/2019 et 11/2024.
Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre : 12/2016 et 12/2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la Société de Gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

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 pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 € sont investis

Investissement: 10 000 €

Scenarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	555 €	852 €
Incidences des coûts annuels*	5,6 %	1,7 %

*Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement 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 5,3 % avant déduction des coûts et de 3,7 % 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.

COMPOSITION DES COUTS

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après: 1 an
Coûts d'entrée	Les coûts d'entrée représentent le montant maximum pouvant être payés lors de la souscription. 5,00 % représente le montant maximal que vous paierez. Il se pourrait que vous payiez moins. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	Jusqu'à 500 €
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit. La personne qui vous vend le produit est en revanche susceptible de le faire.	Jusqu'à 0 €
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Ces coûts représentent les frais d'exploitation inévitables du produit et tous les paiments, y compris les rémunérations, aux parties liées au produit qui lui fournissent des services. 0,53 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	50 €
Coûts de transaction	0,05 % de la valeur de votre investissement par an. 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.	5 €
Coûts récurrents prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	L'incidence des commissions liées aux résultats.	0 €

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

Période de détention recommandée minimale requise: sur 5 ans

Cette durée de détention recommandée est un minimum qui tient compte des caractéristiques du produit choisi. Elle peut être plus longue au regard de votre situation patrimoniale et de votre choix d'investissement.

Vous pouvez faire un rachat partiel ou total à tout moment. Une sortie avant la fin de période de détention recommandée peut avoir une conséquence sur les performances attendues de votre investissement. Vous pouvez retrouver le détail des éventuels frais et pénalités appliqués en cas de désinvestissement dans la section : « Que va me coûter cet investissement ? »

Un mécanisme de plafonnement des rachats (dit des Gates) peut être mis en œuvre par la Société de Gestion et ne peut être activé qu'en cas de circonstances exceptionnelles. Pour plus d'information sur ce mécanisme, veuillez-vous reporter à la rubrique « Dispositif de plafonnement des rachats (Gates) » du prospectus, disponible sur http://am.oddo-bhf.com.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION?

Pour toute précision ou réclamation, veuillez contacter ODDO BHF Asset Management SAS, situé au 12, boulevard de la Madeleine - 75009 Paris, France. Vous pouvez également adresser une réclamation par courrier électronique à l'adresse suivante : service_client@oddo-bhf.com. La politique de réclamation est disponible à l'adresse suivante : am.oddo-bhf.com.

En cas de litige, vous avez la possibilité de saisir le Médiateur de l'AMF.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Le Compartiment est classifié article 6 selon le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (« SFDR »). Les information relatives à la finance durable sont disponibles sur le site internet de la Société de gestion à l'adresse suivante : am.oddo-bhf.com.

Lorsque le Compartiment est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le Document d'Informations Clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

De plus amples informations sur le compartiment tels que le prospectus (Français, Anglais) et les documents périodiques (dans la langue des pays de commercialisation) sont disponibles sur am.oddo-bhf.com ou peuvent être demandées gratuitement et à tout moment auprès de ODDO BHF Asset Management SAS - 12 boulevard de la Madeleine 75009 PARIS ou auprès de l'agent centralisateur dans le pays de commercialisation. La valeur liquidative du compartiment est disponible sur le site internet de la Société de Gestion. L'actif et le passif des différents compartiments de la SICAV sont ségrégués.Le passage d'une catégorie d'actions à une autre est considéré comme un rachat suivi d'une souscription.

Les performances passées sur les dix dernières années, ou le cas échéant, les cinq dernières années si le Compartiment dispose de moins de cinq années civiles complètes, sont publiées sur le site internet à l'adresse suivante : am.oddo-bhf.com.