

# Basisinformationsblatt

## 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:** Schmitz & Partner Global Defensiv

**Hersteller:** ODDO BHF Asset Management GmbH

ISIN: DE000A0M1UL3

Website: „am.oddo-bhf.com“

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

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen. 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: 01/01/2023

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

### ART

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

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

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“.

### 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. Informationen zu Rückgabemöglichkeiten können Sie dem Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ entnehmen.

### ZIELE

Ziel einer Anlage im Schmitz & Partner Global Defensiv ist es, an der Entwicklung der globalen Renten- und Aktienmärkte teilzuhaben. Der Fonds legt weltweit in Aktien, Anleihen, Bankguthaben, Zertifikaten sowie in Renten- und Aktienfonds an. Als Rentenanlagen kommen Staats- und Unternehmensanleihen in Frage. Der Anteil an Aktien und Aktienfonds liegt bei maximal 50%. Bei der Auswahl der Zielfonds setzt der Fonds auf aktiv gemanagte Zielfonds etablierter Gesellschaften und

Fondsboutiquen, die global große Märkte, aber auch spezielle Regionen und Themen abdecken. Vermögenswerte von Emittenten, die kontroverse Waffen wie Streubomben und Antipersonenminen oder chemische Waffen im Sinne des Pariser Chemiewaffenabkommens von 1993 herstellen, werden aus dem Portfolio ausgeschlossen. Die Auswahl der Anlagen beruht auf der Einschätzung des Fondsmanagers ODDO BHF Asset Management Lux, die bei diesem Fonds durch die SCHMITZ & PARTNER AG – Privates Depotmanagement beraten wird. Im Rahmen der diskretionären Verwaltung des Fonds betreibt das Fondsmanagement eine aktive Auswahl der Anlagetitel und orientiert sich bewusst an keinem Vergleichsindex, aus der Überzeugung heraus, dass die Fokussierung auf eine variable Portfoliozusammensetzung und die Titelselektion das beste Mittel zur Realisierung der Anlagestrategie darstellt. Der aktive Investmentprozess und die Emittentenauswahl basieren auf eingehenden Marktanalysen und makroökonomischen Studien zur regionalen und sektoralen Entwicklung.

Der Fonds entspricht Artikel 6 der SFDR\*\*.

### 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?



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer Risikoklasse zwischen niedrig und mittel entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittel 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.

**-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.

# Basisinformationsblatt

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.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlagebeispiel: 10 000 €

Szenarien		1 Jahr	3 Jahre (empfohlene Haltedauer)
<b>Minimum</b>			
Stresszenario	<b>Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	4 950 €	5 720 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,49 %	-16,99 %
Pessimistisches Szenario	<b>Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	8 270 €	8 340 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,27 %	-5,88 %
Mittleres Szenario	<b>Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9 820 €	9 800 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,83 %	-0,67 %
Optimistisches Szenario	<b>Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	10 830 €	12 110 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,27 %	6,58 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 3 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stresszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückhalten.

## 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 zurückhalten (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 einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahre einlösen
Kosten insgesamt	762,82 €	1 336,03 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	7,77 %	4,51 %

\*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 3,84 % vor Kosten und -0,67 % 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.

# Basisinformationsblatt

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00 %. Darin enthalten ist der Höchstbetrag der Vertriebskosten. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	500,00 €
Ausstiegskosten	Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben.	0,00 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	2,00 %. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	190,00 €
Transaktionskosten	0,02 %. 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.	1,57 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Bis zu 10 % des Betrages, um den der Anteilwert am Ende einer Abrechnungsperiode den Höchststand des Anteilwertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden übersteigt („High Water Mark“), jedoch insgesamt höchstens bis zu 5 % des durchschnittlichen Nettoinventarwertes des Sondervermögens in der Abrechnungsperiode. Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 0,75%.	71,25 €

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

### Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für mittelfristige Investitionen. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Es entstehen grundsätzlich keine Kosten oder Gebühren für eine solche Transaktion, sofern dies nicht im Verkaufsprospekt offengelegt ist.

## 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. 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.

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