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: SARA FUNDS - SARA global equities (N)
Hersteller: ODDO BHF Asset Management Lux
ISIN: LU2402454776
Website: am.oddo-bhf.com
Weitere Informationen erhalten sie telefonisch unter: +352 45 76 76 - 01
Der Teilfonds ist ein im Großherzogtum Luxemburg aufgelegtes OGAW - Sondervermögen. Er wird von der ODDO BHF Asset Management Lux („Gesellschaft“) verwaltet. Die Gesellschaft ist Teil der ODDO BHF Gruppe.
Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF") ist für die Aufsicht von ODDO BHF Asset Management Lux in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.
Erstellungsdatum dieses Basisinformationsblatts: 15/05/2025

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Der Teilfonds gehört zu einem rechtlich unselbständigen OGAW-Sondervermögen in Vertragsform mit mehreren Teilfonds (FCP - fonds commun de placement a compartiments multiples).
Anteile der Anteilklasse (N) können von Anlegern erworben werden, die eine entsprechende Vereinbarung mit dem Fondsmanager oder Fondsinitiator geschlossen haben. Die Mindestanlagesumme beträgt 10 Mio. Euro. Die Erträge, die die Anteilklasse erwirtschaftet, werden einmal im Jahr an Sie ausgeschüttet.

LAUFZEIT

Der Fonds und der Teilfonds sind auf unbestimmte Zeit errichtet. Der Fonds und der Teilfonds können jedoch jederzeit durch Beschluss der Gesellschaft aufgelöst werden. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

ZIELE

Ziel der Anlagepolitik des SARA FUNDS – SARA global equities ist die langfristige Erwirtschaftung einer möglichst hohen Rendite in Euro.
Mit dem Teilfonds investieren Sie in einen weltweit anlegenden Aktienfonds mit flexibler Anlagepolitik und breitem Anlagespektrum. Der Teilfonds legt mindestens 51 Prozent seines Teilfondsvermögens in weltweite Aktien an. Daneben können Aktienanleihen, Zertifikate, Zielfonds, Futures auf Aktien und Aktienindices, sowie zulässige geschlossene Real-Estate-Investment-Trusts (REITS) erworben werden. Der Teilfonds darf auch in Geldmarktinstrumente und Termineinlagen (täglich kündbar bzw. mit Laufzeit von bis zu 12 Monaten) investieren. Er kann ebenfalls Barmittel halten.
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.

Für den Teilfonds werden keine Wertpapierfinanzierungsgeschäfte i.S.d. Artikel 3.11 der Verordnung (EU-VO) 2015/2365 oder Gesamtrendite-Swaps (total return swaps) i.S.d. Artikel 3.18 dieser Verordnung abgeschlossen.
Der Teilfonds unterliegt einem aktiven Management. Bei der Auswahl der Anlagen orientiert sich der Fondsmanager an keinem Vergleichsmaßstab. Der aktive Anlageprozess folgt einer TOP-Down Logik. Makroökonomische und ESG-Analysen und Fragestellungen bilden hierbei die Entscheidungsgrundlage für die strategische Ausrichtung des Teilfonds. Die taktische Asset Allokation und die hierbei durchgeführten Analysen bilden den Eckpfeiler für die Definition von Wachstumsthemen sowie der Titelselektion. Der Fondsmanager kann im Rahmen der gesetzlichen und der oben genannten Anlagebeschränkungen frei über die Zusammensetzung der Vermögenswerte des Fonds entscheiden.

Der Teilfonds entspricht Artikel 8 der SFDR**.

Verwahrstelle für den Fonds ist die CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Weitere praktische Informationen zum Fonds, den Verkaufsprospekt, die Anlagebedingungen, Jahres- und Halbjahresberichte sowie die aktuellen Ausgabe- und Rücknahmepreise finden Sie kostenlos und in deutscher Sprache auf unsere 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 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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

- 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 Verluste entstehen.
- Konzentrationsrisiken: Der Fonds erwirbt Wertpapiere, die sich auf spezielle Regionen oder Themen beziehen. Deren Wertentwicklung kann beispielsweise aufgrund politischer oder wirtschaftlicher Ereignisse leiden.
- Modellrisiken: Der Fonds wählt seine Anlagen auf Basis eines quantitativen Modells aus. Die Prognosekraft dieses Modells kann nachlassen.
- Operationelle Risiken einschließlich Verwahrrisiken: Fehler und Missverständnisse bei der Verwaltung und Verwahrung können die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen.

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
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**	5 340 €	5 250 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,6 %	-19,3 %
Pessimistisches Szenario	**Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	7 440 €	8 060 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,6 %	-6,9 %
Mittleres Szenario	**Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 070 €	10 000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,7 %	0,0 %
Optimistisches Szenario	**Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	13 100 €	11 460 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	31,0 %	4,6 %

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 09/2019 und 09/2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2020 und 06/2023. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2021 und 10/2024.

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.
Jeder Teilfonds gilt im Verhältnis der Anteilinhaber untereinander als eigenständiges Vermögen mit spezifischen Vermögensmassen und spezifischer Anlagepolitik. Die Rechte und Pflichten der Anteilinhaber eines Teilfonds sind von denen der Anteilinhaber der anderen Teilfonds getrennt. Im Verhältnis zu Dritten haften die Vermögenswerte eines Teilfonds lediglich für solche Verbindlichkeiten, die diesem Teilfonds zuzuordnen sind.

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	96 €	290 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,0 %	1,0 %

*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 1,0 % vor Kosten und 0,0 % 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	0,00 % 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.	0 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	0,70 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	70 €
Transaktionskosten	0,26 % 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.	26 €
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. Anteile an dem Teilfonds 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 Luxemburger Steuerrecht. 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 die Anteilklasse 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. Weitere Informationen zu den ökologischen und/oder sozialen Merkmalen des Fonds finden Sie im Anhang zum Verkaufsprospekt des Fonds.

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