

# LO Funds (CH) – Short-Term Money Market (EUR) I

## Fact Sheet (Marketingmaterial)

Cash Strategies • Fixed Income

31. Oktober 2021

### FONDSDATEN

Fondsdomizil/Rechtsform	Schweiz / FCP
Lancierung des Fonds	29. März 2010
SFDR Einstufung	-
Währung des Fonds	EUR
Währung der Klasse	EUR
Fondsmanager	D. Callahan, F. Helly
Vermögen (alle Klassen)	EUR 188.91 Millionen
Liquidität (Zeich./Rück.)	Täglich, 14:00
Mindestanlagebetrag	EUR 1 Millionen oder Gegenwert
Verwaltungskommission	0.04%
Vertriebsgebühr	0.00%
FROC	0.08%
TER max (31. Januar 2021)	0.12%

### RISIKOPROFIL

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
Niedrig						Hoch

CODES	Klasse A	Klasse D
ISIN	CH0396727817	CH0111013014
Bloomberg	LOMMEIE SW	LOIMMEI SW
Telekurs	39672781	11101301
NIW	EUR 94.58	EUR 94.49

### STEUERLICHE INFORMATIONEN

Letzte Dividende (13.11.2020)	EUR 0.09
-------------------------------	----------

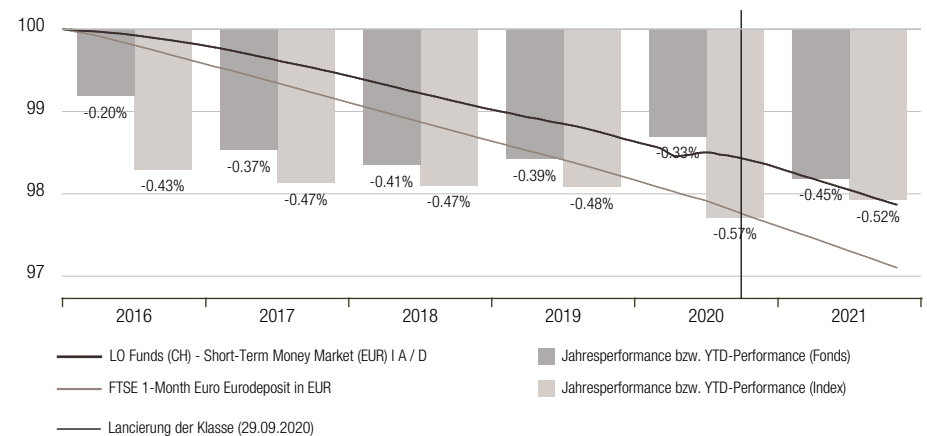
### RATINGS

Morningstar Category	EAA Fund EUR Money Market - Short Term
----------------------	--

### HIGHLIGHTS

Der LO Funds (CH) - Short-Term Money Market (EUR) ist ein konservativ verwaltetes Portfolio. Seine Cash-Management-Strategie wird seit März 2010 verfolgt. Die Strategie investiert in erstklassige (mind. ein kurzfristiges Toprating) kurzfristige Geldmarktinstrumente wie Commercial Papers, Depositenzertifikate, Festgelder, festverzinsliche Anleihen sowie Floating Rate Notes mit strengen Diversifikationsvorschriften und Laufzeitbeschränkungen. Die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (WAM) beträgt maximal 60 Tage, die gewichtete durchschnittliche Laufzeit (WAL) maximal 120 Tage. Angestrebt werden ein Kapitalerhalt, eine hohe Liquidität und Renditen, die der Benchmark – dem FTSE 1 Month Euro Eurodeposit in EUR terms – entsprechen. Das Risikomanagement kombiniert die Überwachung der Einhaltung bestehender Richtlinien mit Stresstest-Szenarien zur Liquiditätslage. Der Ansatz erfüllt die konservativen Richtlinien der Swiss Funds & Asset Management Association (SFAMA) für kurzfristige Geldmarktfonds.

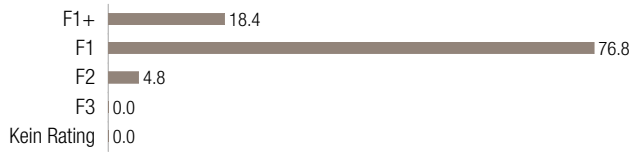
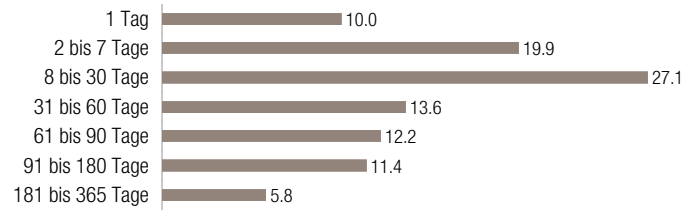
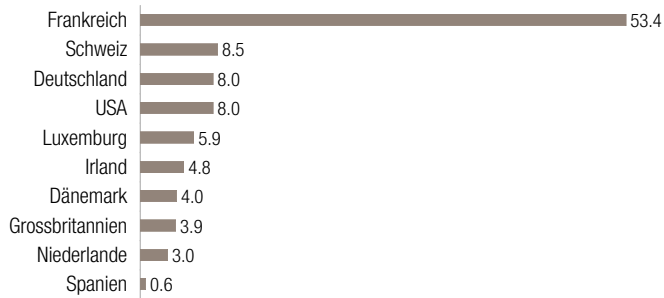
### NETTO-PERFORMANCE UND JAHRESPERFORMANCE IN EUR 31.12.2015 - 31.10.2021



NETTO-PERFORMANCE IN EUR	Kumulierte		Annualisierte	
	Fonds	Index	Fonds	Index
Seit Anfang Jahr	-0.45%	-0.52%	-	-
1 Monat	-0.05%	-0.05%	-	-
3 Monate	-0.14%	-0.16%	-	-
1 Jahr	-0.54%	-0.62%	-	-
3 Jahren	-1.23%	-1.64%	-0.41%	-0.55%
5 Jahren	-1.98%	-2.56%	-0.40%	-0.51%
Gesamtrendite (seit 29.03.2010)	0.40%	-1.30%	0.03%	-0.11%

STATISTIKEN 31.10.2021 - 31.10.2021	Fonds	Index
Annualisierte Volat.	0.05%	0.02%
Sharpe Ratio	1.49	-2.19
Max. drawdown	-1.98%	-2.56%
Korrelation	0.340	
Tracking Error	0.05%	

	Fonds
Anzahl der Positionen	31
Nichtregierungsanl.	82.20%
WAM (Tage)	50
WAL (Tage)	57
Ann. 30-Tage-Nettorendite	-0.57%
Average Rating Fitch	F1

**RATING FITCH (IN %)****FÄLLIGKEITEN (IN %)****LÄNDER (IN %)****WÄHRUNGEN (IN %)**

Für Wertpapiere ohne Rating durch Fitch wird ein Rating-Äquivalent auf kurze Sicht anhand der kurzfristigen Ratings von S&P und/oder Moody's hergeleitet.

**MONATLICHE RENDITE IN %**

	2016		2017		2018		2019		2020		2021	
	Fonds	Index	Fonds	Index	Fonds	Index	Fonds	Index	Fonds	Index	Fonds	Index
Januar	0.01	-0.03	-0.03	-0.04	-0.04	-0.04	-0.03	-0.04	-0.04	-0.04	-0.05	-0.05
Februar	-0.03	-0.03	-0.03	-0.03	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.04	-0.05
März	-0.01	-0.03	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.08	-0.04	-0.05	-0.05
April	-0.01	-0.04	-0.03	-0.04	-0.04	-0.04	-0.02	-0.04	-0.02	-0.05	-0.05	-0.05
Mai	-0.01	-0.04	-0.03	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	0.02	-0.04	-0.05	-0.05
Juni	-0.02	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.02	-0.04	0.02	-0.04	-0.04	-0.05
Juli	-0.02	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.05	-0.05	-0.05
August	-0.02	-0.04	-0.03	-0.04	-0.04	-0.04	-0.03	-0.04	-0.02	-0.05	-0.05	-0.05
September	-0.02	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.04	-0.04	-0.03	-0.05	-0.04	-0.05
Oktober	-0.02	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	-0.06	-0.05	-0.05
November	-0.02	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.04	-0.04	-0.03	-0.05		
Dezember	-0.02	-0.04	-0.03	-0.04	-0.03	-0.04	-0.04	-0.04	-0.05	-0.05		
<b>Jahr</b>	<b>-0.20</b>	<b>-0.43</b>	<b>-0.37</b>	<b>-0.47</b>	<b>-0.41</b>	<b>-0.47</b>	<b>-0.39</b>	<b>-0.48</b>	<b>-0.33</b>	<b>-0.57</b>	<b>-0.45</b>	<b>-0.52</b>

**BESONDERE RISIKEN**

Die nachfolgend aufgeführten Risiken können wesentliche Auswirkungen haben, sind aber nicht immer angemessen im synthetischen Risikoindikator abgebildet und können deshalb zusätzliche Verluste verursachen:

- **Kreditrisiko:** Wenn ein erheblicher Anteil des Vermögens in Schuldpapiere oder riskante Wertpapiere angelegt wird, kann das Ausfallrisiko oder ein tatsächlich eingetretener Ausfall grosse Auswirkungen auf die Wertentwicklung haben. Die Wahrscheinlichkeit, dass dies eintritt, hängt von der Kreditwürdigkeit der Emittenten ab.
- **Operatives Risiko und Risiken im Zusammenhang mit der Wertpapieraufbewahrung:**

**GLOSSAR**

**Kreditratings:** Die oben stehende Aufschlüsselung der Kreditratings für Wandelanleihenfonds beruht auf internen Ratings und aus externen Quellen stammenden Ratings.

**Risiko-Ertrags-Profil:** Dieser Indikator (SRRI) stellt die annualisierte historische Volatilität des Teilfonds über einen Zeitraum von fünf Jahren dar. Decken die vorliegenden Daten einen Zeitraum von weniger als fünf Jahren ab, werden die fehlenden Erträge anhand einer geeigneten Benchmark simuliert. Der SRRI kann sich im Laufe der Zeit ändern und sollte nicht als Indikator für zukünftige Risiken oder Erträge herangezogen werden. Selbst eine Einstufung des Teilfonds in die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass er mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden kann oder das Kapital garantiert oder geschützt ist.

**Total Expense Ratio ("TER"):** Die Gesamtgebühren für die Verwaltung und den Betrieb eines Fonds. Die TER umfasst die jährliche Managementgebühr sowie andere Kosten, zum Beispiel Rechts-, Administrations- und Revisionskosten (Quelle: geprüfte Jahresberichte oder ungeprüfte Halbjahresberichte).

**Volatilität:** Eine statistische Messgrösse für die Preisschwankungen eines Wertpapiers. Sie kann auch zur Beschreibung von Wertschwankungen an einem bestimmten Markt verwendet werden. Eine höhere Volatilität deutet auf ein höheres Risiko hin.

**Sharpe Ratio:** Eine Messgrösse für die risikobereinigte Performance. Je grösser diese Verhältniszahl ist, desto besser ist die erzielte risikobereinigte Performance.

**Drawdown:** Der Drawdown wird gewöhnlich als Prozentsatz zwischen dem Höchst- und dem Tiefststand einer Anlage in einem bestimmten Zeitraum ausgedrückt. Er kann beim Vergleich zwischen möglicher Entschädigung und Risiko einer Anlage Anhaltspunkte liefern.

**Korrelation:** Die Korrelation misst, wie sich Wertpapiere oder Anlageklassen gegenüber einander verhalten. Stark korrelierte Anlagen bewegen sich tendenziell im Gleichschritt auf und ab. Anlagen mit einer niedrigen Korrelation hingegen entwickeln sich bei unterschiedlichen Marktverhältnissen eher in entgegengesetzte Richtungen, wodurch Anleger von Diversifikationsvorteilen profitieren. Die Korrelation liegt zwischen 1 (perfekte Korrelation) und -1 (perfekte inverse Korrelation). Ein Korrelationskoeffizient von 0 deutet auf eine fehlende Wechselwirkung hin.

**DISCLAIMER**

Dieses Dokument wird von Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA herausgegeben, einer in der Schweiz domizilierten Verwaltungsgesellschaft mit Sitz an der 6, av. des Morgines, 1213 Petit-Lancy, die von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) zugelassen ist und von dieser reguliert wird.

Lombard Odier Investment Managers ("LOIM") ist ein Markenzeichen.

Der in diesem Dokument erläuterte Fonds (nachfolgend der "Fonds") ist ein schweizerischer vertraglicher Anlagefonds, der von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA ("FINMA") als "übriger Fonds für traditionelle Anlagen" im Sinne des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006 zugelassen ist und reguliert wird. Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA (nachfolgend die "Verwaltungsgesellschaft"), eine in der Schweiz domizilierte Aktiengesellschaft (AG/SA) mit Sitz an der 6, av. des Morgines, 1213 Petit-Lancy. Weder der Fonds noch seine Anteile werden in irgendeiner Rechtsordnung zum öffentlichen Vertrieb registriert. Dieses Dokument stellt weder eine Empfehlung zur Zeichnung noch ein Angebot zum Verkauf oder eine Aufforderung oder ein Angebot zum Kauf von Anteilen des Fonds dar; zudem werden die Anteile des Fonds nicht in Rechtsordnungen verkauft, wo derartige Angebote, Aufforderungen oder Verkäufe rechtswidrig wären. In bestimmten Rechtsordnungen kann das Angebot von Anteilen an diesem Fonds demzufolge Einschränkungen unterliegen. Potenzielle Anleger müssen sich über solche Einschränkungen wie gesetzliche, steuerliche, Devisen- oder andere Beschränkungen in den für sie geltenden Rechtsordnungen informieren und sie einhalten. Dieses Dokument darf weder vollständig noch teilweise als Grundlage für einen Vertrag zum Kauf oder zur Zeichnung von Fondsanteilen dienen. Ein Erwerb von Anteilen darf nur auf der Grundlage der offiziellen Fondsdokumente in ihrer endgültigen Fassung erfolgen. Der Prospekt und der Fondsvertrag, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie die jüngsten Jahres- und Halbjahresberichte sind die einzigen offiziellen Verkaufsunterlagen für die Fondsanteile (die "Verkaufsdokumente"). Sie sind erhältlich unter [www.loim.com](http://www.loim.com) und können am Sitz des Fonds oder der Verwaltungsgesellschaft oder von den Vertriebsstellen des Fonds kostenlos bezogen werden. Eine Anlage in diesen Fonds eignet sich nicht für alle Anleger. Investitionen in einen Fonds sind spekulativer Natur. Es besteht keine Gewähr, dass das Anlageziel des Fonds erreicht oder dass eine Kapitalrendite erzielt

Unter bestimmten Umständen besteht ein materielles Verlustrisiko, das aus menschlichen Irrtümern, unzureichenden oder fehlerhaften internen Systemen, Prozessen oder Kontrollen oder aus externen Ereignissen resultiert.

- **Finanzielle, ökonomische, regulatorische und politische Risiken:** Finanzinstrumente können von verschiedenen Faktoren beeinflusst werden, unter anderem der Entwicklung an den Finanzmärkten, der wirtschaftlichen Entwicklung der Emittenten, die ihrerseits der allgemeinen weltwirtschaftlichen Lage ausgesetzt sind, sowie den ökonomischen, regulatorischen und politischen Bedingungen in dem jeweiligen Land.

**Tracking Error:** Ein Mass dafür, wie genau ein Anlageportfolio dem Index folgt, an dem es gemessen wird.

**Bond Floor:** Der niedrigste Wert, auf den Wandelanleihen unter Berücksichtigung des Barwerts der verbleibenden künftigen Cashflows und der Kapitalrückzahlung fallen können. Beim Bond Floor handelt es sich um das Niveau, auf dem eine Wandelanleihe wertlos wird, weil der Kurs der zugrunde liegenden Aktie deutlich unter den Umwandlungswert gesunken ist.

**Delta:** Die Kennzahl, welche die Preisveränderung des zugrunde liegenden Vermögenswerts ins Verhältnis zur entsprechenden Preisveränderung eines Derivats setzt.

**Prämie:** Liegen die aktuellen Zinssätze beim Kauf eines festverzinslichen Wertpapiers (Anleihe) unter dem Couponzins, fällt beim Kauf eine Prämie an. Anleger bezahlen eine Prämie für ein Investment, das mehr einbringt als die aktuellen Zinsen.

**Rendite auf Endverfall:** Die erwartete Verzinsung einer Anleihe, die bis zum Fälligkeitsdatum gehalten wird.

**Coupon:** Die bei der Emission einer Anleihe festgelegte Verzinsung.

**Modified Duration:** Diese Kennzahl drückt aus, wie sich eine Zinsveränderung um 100 Basispunkte (1%) auf den Kurs einer Anleihe auswirkt.

**Durchschnittliche Duration:** Die in Jahren ausgedrückte durchschnittliche Modified Duration eines Portfolios.

**Expected Loss:** Der in Prozent ausgedrückte erwartete durchschnittliche Verlust eines Portfolios pro Jahr.

**Attachment Point:** Die modellierte Wahrscheinlichkeit einer negativen Portfoliorendite in einem bestimmten Jahr.

**FROC (Festsatz für Betriebskosten):** Die Betriebskosten umfassen die Ausgaben, die direkt von der Gesellschaft verursacht werden ("Direktkosten") und jene, die aus den Aktivitäten der Verwaltungsgesellschaft im Auftrag der Gesellschaft entstehen ("Fondsdienstleistungskosten").

**Nicht nachhaltige Aktivitäten:** Kohlekraftwerke, Kohlebergbau, unkonventionelles Öl und Gas.

Die bisherige oder die geschätzte Performance einer Anlage ist nicht unbedingt ein Hinweis auf ihre zukünftige Entwicklung, und es gibt keinerlei Garantie dafür, dass Gewinne erzielt werden oder hohe Verluste ausgeschlossen sind. Wenn der Anlagefonds auf eine andere Währung als die Basiswährung eines Anlegers lautet, können Wechselkursschwankungen die Preise und Erträge beeinträchtigen. Sämtliche Angaben zur Wertentwicklung verstehen sich inklusive der Wiederanlage von Zinsen und Dividenden, während Kommissionen und Kosten im Zusammenhang mit der Ausgabe und der Rücknahme von Anteilen nicht berücksichtigt sind. Die Performancezahlen beruhen auf Schätzungen und sind nicht geprüft. Die Nettoperformance entspricht der Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren und Kosten für den/die entsprechende(n) Fonds/Anteilsklasse(n) im Referenzzeitraum. Datenquelle: Sofern nicht anders angegeben, wurden die Daten von LOIM aufbereitet.

Dieses Dokument enthält keine persönlichen Empfehlungen oder Ratschläge und ersetzt keine professionelle Beratung zu Anlagen in Finanzprodukten. Bevor er eine Anlage in diesen Fonds tätigt, sollte ein Anleger die gesamten Verkaufsdokumente, insbesondere hinsichtlich der mit einer Anlage in diesen Fonds verbundenen Risiken, lesen. Es obliegt dem Anleger, die Angemessenheit einer solchen Anlage unter Berücksichtigung seiner speziellen Umstände sorgfältig zu prüfen und sich gegebenenfalls von einem unabhängigen Fachberater hinsichtlich der Risiken sowie der rechtlichen, regulatorischen, finanziellen, steuerlichen und buchhalterischen Folgen beraten zu lassen. Dieses Dokument ist das Eigentum von LOIM und wird dem Empfänger nur für die persönliche Nutzung zur Verfügung gestellt. Ohne vorherige schriftliche Genehmigung von LOIM darf es weder teilweise noch in seiner Gesamtheit vervielfältigt, übermittelt, verändert oder zu anderen Zwecken verwendet werden. Dieses Dokument ist nicht zur Abgabe, Veröffentlichung oder Verwendung in Rechtsordnungen bestimmt, in denen eine solche Abgabe, Veröffentlichung oder Verwendung rechtswidrig wäre. Der Inhalt dieses Dokuments ist für Personen gedacht, die versierte Anlageexperten sind und die für die Tätigkeit an den Finanzmärkten entweder zugelassen oder reguliert sind, oder für Personen, die nach der Einschätzung von LOIM über das Know-how, die Erfahrung und das Wissen verfügen, die für die in diesem Dokument beschriebenen Anlagegeschäfte erforderlich sind, und von denen LOIM die Zusicherung erhalten hat, dass sie ihre eigenen

Anlageentscheidungen treffen können und die mit den im vorliegenden Dokument beschriebenen Anlagetypen verbundenen Risiken verstehen, oder für Personen, die LOIM ausdrücklich als geeignete Empfänger dieses Dokuments anerkannt hat. Falls Sie keine Person sind, die unter die oben genannten Kategorien fällt, werden Sie gebeten, dieses Dokument entweder LOIM zu retournieren oder es zu vernichten. Wir weisen Sie ausdrücklich darauf hin, dass Sie sich nicht auf dessen Inhalt oder darin erläuterte Anlagethemen verlassen und dieses Dokument nicht an Dritte weiterleiten dürfen. Dieses Dokument enthält die Einschätzungen von LOIM zum Zeitpunkt der Veröffentlichung. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Analysen basieren auf Quellen, die als verlässlich erachtet werden. LOIM leistet jedoch keine Gewähr für die Aktualität, Genauigkeit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen und haftet nicht für Schäden oder Verluste, die aus der Nutzung dieses Dokuments entstehen. Alle Informationen, Meinungen und Preisangaben können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument darf weder als Original noch als Kopie in die USA, Gebiete unter der Hoheitsgewalt der USA oder der Rechtsprechung der USA unterworfenen Gebiete gesendet, importiert oder dort abgegeben oder einer US-Person bzw. zu deren Gunsten zugestellt werden. Als US-Person gelten vorliegend alle Personen, die US-Bürger sind oder ihren Wohnsitz in den USA haben, alle Personengesellschaften, die in einem Bundesstaat oder Gebiet unter der Hoheitsgewalt der USA gegründet oder organisiert sind, alle Kapitalgesellschaften, die nach dem US-amerikanischen Recht oder dem Recht eines Bundesstaates oder Gebiets unter der Hoheitsgewalt der USA organisiert sind, sowie alle in den USA ertragsteuerpflichtigen Vermögen oder Trusts, ungeachtet des Ursprungs ihrer Erträge.

#### **Wichtige Informationen zu den Benchmarks**

In diesem Dokument enthaltene Angaben zu Benchmarks/Indizes werden lediglich zu Informationszwecken aufgeführt. Weder die Benchmarks noch die Indizes sind mit den Anlagezielen, der Strategie oder dem Universum eines Fonds direkt vergleichbar. Aus der

Entwicklung einer Benchmark lässt sich nicht auf die vergangene oder zukünftige Performance eines Fonds schliessen. Es darf weder angenommen werden, dass der entsprechende Fonds in spezifische, in einem Index enthaltene Wertschriften investieren wird, noch, dass die Performance des Fonds mit der Wertentwicklung des Index korreliert.

#### **Wichtige Informationen zum Performanceziel/angestrebten Risiko**

Das Performanceziel/angestrebte Risiko ergibt sich aus der Portfoliostruktur. Es bildet nicht die vergangene Performance bzw. das vergangene Risiko ab und bietet keine Gewähr für die/das aktuelle oder zukünftige Performance/Risiko.

#### **Wichtige Informationen zur Portfoliozusammensetzung**

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen zum Portfolio dienen lediglich Illustrationszwecken und stellen weder eine Empfehlung für eine Anlage in die betreffenden Wertschriften noch eine umfassende Darstellung aller für eine entsprechende Anlage zu berücksichtigenden Faktoren und Überlegungen dar. Sie veranschaulichen den vom Fondsmanager gewählten Anlageprozess in Bezug auf eine bestimmte Anlageart, lassen jedoch nicht unbedingt auf die vergangene oder zukünftige Portfoliostruktur des gesamten Fonds schliessen. Sie reichen alleine nicht aus, um einen klaren und ausgewogenen Überblick über den vom Fondsmanager gewählten Anlageprozess oder die Zusammensetzung des Anlageportfolios des Fonds zu erhalten. Weitergehende Informationen zur Berechnungsmethode und zum Beitrag jeder Bestandsposition des betreffenden Depots zur Depot-Gesamtpendance sind beim Fonds oder bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

#### **Wichtige Informationen zur Thesaurierenden Anteilsklassen**

Thesaurierenden Anteilsklassen sind ausschliesslich Anlegern vorbehalten, die die folgenden Voraussetzungen kumulativ erfüllen: (i) Sie haben ein Konto bei einer Einheit der Lombard Odier Gruppe eröffnet und (ii) sie sind im Ausland ansässig.

© 2020 Lombard Odier Investment Managers – alle Rechte vorbehalten.