

# LO Funds (CH) – Balanced Allocation (CHF) P

## Fact Sheet (Marketingmaterial)

Aktive Strategie • Asset Allocation

31. August 2024

### FONDSDATEN

Fondsdomizil/Rechtsform	Schweiz / FCP
Legal Status	Übrige Anlagefonds für traditionelle Anlagen
Lancierung des Fonds	20. September 2004
Währung des Fonds	CHF
Währung der Klasse	CHF
Fondsmanager	C. Caillaud, P. Bésanger
Vermögen (alle Klassen)	CHF 21.46 Millionen
Liquidität (Zeich./Rück.)	täglich, 15:00
Mindestanlagebetrag	1 share
Ausgabe / Rücknahmeaufschläge	0.00% / 0.00%
Verwaltungskommission	1.60%
Vertriebsgebühr	0.00%
Pauschalkommission	0.2%
Ongoing charge (31. Juli 2024)	2.22%
TER max (31. Januar 2024)	2.21%

### RISIKOPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
Niedrig						Hoch

### CODES

ISIN	CH0019140638
Bloomberg	LOMBOPT SW
Telekurs	1914063
NIW	CHF 101.12

### STEUERLICHE INFORMATIONEN

UK - Reporting Status	Nein
DE - Investment-steuergesetz (InvStG)	Mixed Fund
Letzte Dividende (10.11.2023)	CHF 0.83

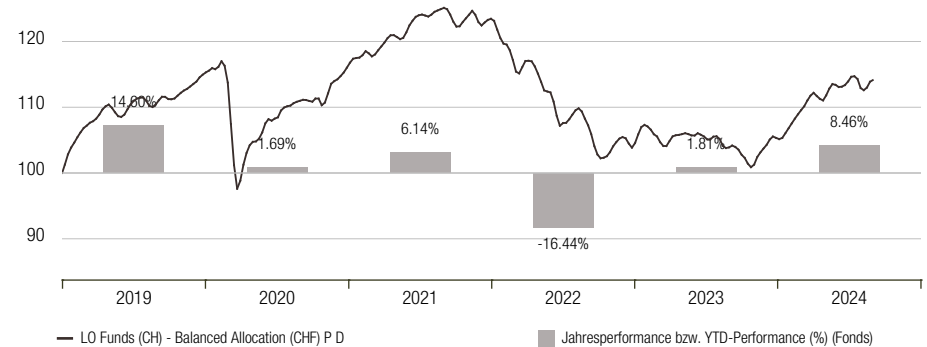
### RATINGS

Morningstar Rating	★★★★★
Morningstar Category	CHF Moderate Allocation

### HIGHLIGHTS

LO Funds (CH) - Balanced Allocation (CHF) ist ein aktiv verwaltetes, ausgewogenes CHF-Portfolio. Es bietet eine transparente, steuereffiziente und kostengünstige Lösung, um Zugang zur Anlagestrategie der Privatbank zu erhalten. Der Fonds investiert weltweit in einzelne Wertpapiere aller wichtigen Anlageklassen aus unserer High-Conviction-Researchliste sowie in die besten verfügbaren Fonds, die von Lombard Odier oder anderen Fondsmanagern verwaltet werden. Letztere werden von unserem auf externe Fonds spezialisierten Team ausgewählt. Sein Ziel ist es, über einen gesamten Konjunkturzyklus hinweg jährlich positive Renditen von 4% über Geldmarkt zu generieren und dabei das Verlustrisiko zu begrenzen. Der Fonds ist hinsichtlich der Anlageklasse und der Anlageinstrumente, über deren Zuteilung das Investment Committee entscheidet, gut diversifiziert. Das Risikomanagement, das ein integraler Bestandteil des Anlageprozesses und des Portfolioaufbaus ist, erfolgt durch die Fondsmanager auf Portfolioebene. Unabhängige Teams bewirtschaften die Anlagerisiken und überwachen die operationellen Risiken.

### KUMULIERTE NETTO / JAHRES-PERFORMANCE IM CHF 31.12.2018 - 31.08.2024



NETTO-PERFORMANCE IN CHF	Kumulierte Fonds		Annualisierte
			Fonds
Seit Anfang Jahr	8.46%		-
YTD	7.98%		-
1 Monat	-0.34%		-
3 Monate	1.27%		-
1 Jahr	9.27%		-
3 Jahren	-8.94%		-3.06%
5 Jahren	2.94%		0.58%
10 Jahren	13.72%		1.29%
Gesamtrendite (seit 20.09.2004)	19.96%		0.91%

### STATISTIKEN 31.08.2019 - 31.08.2024

	Fonds
Annualisierte Volat.	8.29%
Sharpe Ratio	0.06
Max. drawdown	-19.88%

MONATLICHE RENDITE IN %	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Fonds	Fonds	Fonds	Fonds	Fonds	Fonds
Januar	4.8	-0.0	-0.5	-2.9	3.4	1.2
Februar	2.0	-3.7	0.5	-2.3	-1.7	2.5
März	1.1	-9.0	2.5	-0.5	0.4	2.9
April	2.4	4.8	1.0	-1.2	0.2	-0.9
Mai	-2.3	1.3	1.0	-2.1	-0.7	1.2
Juni	2.3	1.3	1.8	-5.2	0.7	0.8
Juli	1.1	1.3	-0.2	2.5	0.5	0.8
August	-0.8	1.2	1.3	-2.0	-1.7	-0.3
September	0.6	-0.1	-2.6	-4.9	-1.3	
Oktober	0.7	-1.9	0.9	1.3	-2.6	
November	1.6	4.9	-1.3	2.0	3.3	
Dezember	0.5	2.4	1.7	-2.1	1.5	
<b>Jahr</b>	<b>14.6</b>	<b>1.7</b>	<b>6.1</b>	<b>-16.4</b>	<b>1.8</b>	<b>8.5</b>

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

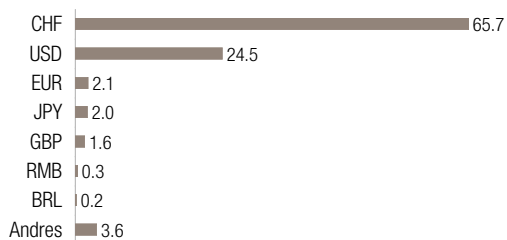
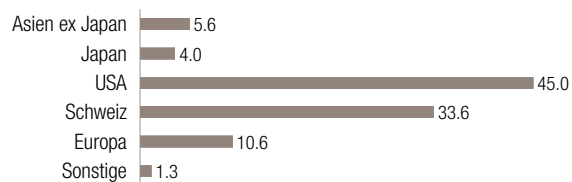
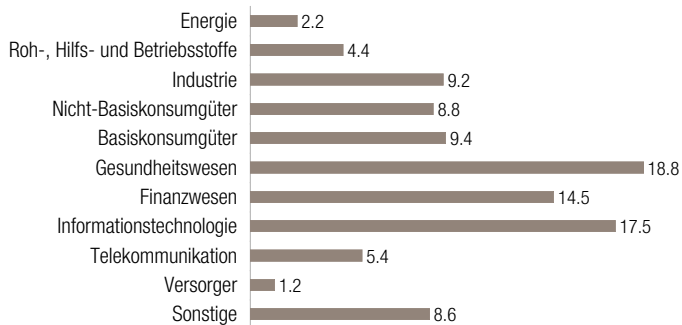
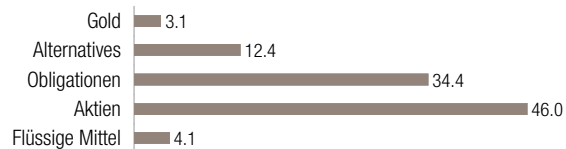
**Kreditrisiko:** Wenn ein erheblicher Anteil des Vermögens in Schuldpapiere oder riskante Wertpapiere angelegt wird, kann das Ausfallrisiko oder ein tatsächlich eingetretener Ausfall grosse Auswirkungen auf die Wertentwicklung haben. Die Wahrscheinlichkeit, dass dies eintritt, hängt von der Kreditwürdigkeit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

**Risiko im Zusammenhang mit einem aktiven Management:** Ein aktives Management beruht auf der Erwartung bestimmter Marktentwicklungen und/oder der Wertpapierauswahl. Daraus ergibt sich das Risiko, dass der Fonds nicht in den Märkten oder Wertpapieren mit der besten Wertentwicklung investiert ist. Ausserdem kann der Nettoinventarwert sinken.

**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.

Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, lesen Sie bitte die aktuelle Version des Fondsprospekts, die Satzung, die Wesentlichen Informationen für die Anlegerinnen und Anleger (Key Information Documents – KID) sowie den letzten Jahres- und Halbjahresbericht. Bitte beachten Sie den Anhang B „Risikofaktoren“ des Fondsprospekts.

Die Berücksichtigung nichtfinanzieller Daten in Anlageentscheidungen kann zur Untergewichtung rentabler Investitionen aus dem Anlageuniversum des Teilfonds führen oder die Leitung des Teilfonds veranlassen, Investments, deren Wert weiterhin steigt, unterzugewichten. Nachhaltigkeitsrisiken können zu einer deutlichen Verschlechterung des Finanzprofils, der Rentabilität oder der Reputation einer zugrunde liegenden Anlage führen und können sich daher merklich auf den Marktpreis oder die Liquidität auswirken.

**WÄHRUNGEN (IN %)****LÄNDER DES AKTIENTEILS (IN %)****BRANCHEN DES AKTIENTEILS (IN %)****ANLAGEKATEGORIEN (IN %)**

**GLOSSAR**

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

**Risiko-Ertrags-Profil:** Dieser zusammenfassende Risikoindikator (SRI) ist ein Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Decken die vorliegenden Daten einen Zeitraum von weniger als fünf Jahren ab, werden die fehlenden Erträge anhand einer geeigneten Benchmark simuliert. Der SRI 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.

**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.

**Pauschalkommission:** 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").