

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

LO Funds (CH) - Short-Term Money Market (USD), VD

Nome della società di gestione del Fondo: Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA appartenente al Gruppo Lombard Odier.

ISIN: CH1367340028

Sito web della società di gestione del Fondo: www.loim.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +41 22 709 9333 o scrivere a loim-client-servicing@lombardodier.com.

Questo Comparto è autorizzato in Svizzera e regolamentato dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA, è autorizzata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) a operare in qualità di società di gestione di fondi.

Data di revisione e produzione: 10 gennaio 2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

LO Funds (CH) è un fondo multicomparto svizzero avente forma contrattuale e appartenente alla categoria "Altri fondi per investimenti tradizionali".

Termine

Il comparto non ha una data di scadenza. La società di gestione del Fondo ha diritto ad estinguere unilateralmente il comparto nelle circostanze previste dalla documentazione costitutiva del Fondo. Una liquidazione del Fondo determinerà automaticamente la chiusura del comparto.

Obiettivi

L'obiettivo del Comparto è generare un reddito regolare. La sua priorità è preservare il valore dei propri attivi e la capacità di acquistare o vendere attivi in qualsiasi momento.

Investe principalmente in depositi bancari, strumenti del mercato monetario e altri strumenti di debito a breve termine emessi da governi, società e altre entità.

Il gestore seleziona gli investimenti del Comparto in base a due criteri principali:

- il merito di credito degli emittenti di tali attivi, privilegiando quelli di elevata qualità;
- la data di rimborso (data di scadenza) delle emissioni, privilegiando gli attivi con un breve periodo alla scadenza.

Il Comparto è un prodotto che promuove le caratteristiche ambientali o sociali o una loro combinazione. Il Gestore fonda una serie di approcci d'investimento sostenibile per analizzare il profilo ESG delle posizioni del Comparto (comprese le esclusioni, le restrizioni, gli screening e i rating delle società in termini di sostenibilità, valutazioni qualitative e quantitative).

Questo Comparto potrebbe non essere appropriato per investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 3 mesi.

Parametro di riferimento

È stato individuato un indice di riferimento proxy a fini di confronto della performance: SOFR Compounded Index.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Comparto è destinato a investitori idonei in possesso di un'esperienza sufficiente o che abbiano ricevuto una consulenza professionale per poter valutare il rischio dell'investimento, abbiano un orizzonte di investimento di lungo termine e siano in possesso di risorse sufficienti per sopportare eventuali perdite (che possono essere pari all'importo totale investito) eventualmente risultanti da un investimento nel Comparto.

Informazioni aggiuntive

Informazioni sul Fondo, e sui suoi comparti sono reperibili online su www.loim.com. Sono incluse informazioni su come acquistare o vendere azioni o effettuare conversioni tra i vari comparti del Fondo. Il contratto e le relazioni annuali e semestrali del Fondo sono disponibili gratuitamente sul sito www.loim.com e presso la sede legale della società di gestione del Fondo sita in avenue des Morgines 6, 1213 Petit-Lancy, Svizzera.

Il valore netto d'inventario per azione è calcolato quotidianamente ed è disponibile su www.loim.com e presso la sede legale della società di gestione del Fondo sita in avenue des Morgines 6, 1213 Petit-Lancy, Svizzera.

Il valore delle azioni sottostanti del Comparto è determinato dal valore dei titoli in cui il Comparto investe direttamente.

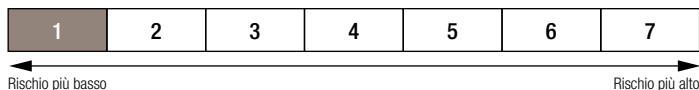
Politica di distribuzione: Fondo a Distribuzione (novembre).


Frequenza di negoziazione: Potete richiedere il rimborso delle azioni di questo Comparto su base quotidianamente.

Il depositario è CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

PROFILO DI RISCHIO



 **L'indicatore di rischio ipotizza che manteniate il prodotto per 3 mesi.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

I seguenti rischi possono essere sostanzialmente rilevanti ma possono non essere sempre adeguatamente espressi dall'indicatore di rischio sintetico e possono causare perdite addizionali: Rischio di credito, Rischio operativo e rischi collegati alla custodia di attivi e Rischio finanziario, economico, normativo e politico.

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Questi tipi di scenario si sono verificati per un investimento tra il 30.11.2014 e il 30.11.2024. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 mesi

Esempio di investimento USD 100'000'000

| Scenari | In caso di uscita dopo 1 anno | |
|--------------------|---|------------------------|
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere parte o tutto il tuo investimento. | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | USD 99'400'000 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0.64% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | USD 100'000'000 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0.05% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | USD 101'000'000 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1.35% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | USD 106'000'000 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5.64% |

Cosa accade se Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La capacità del Fondo di effettuare pagamenti non risentirà dell'insolvenza della società di gestione del Fondo. Tuttavia, l'investitore può subire una perdita finanziaria se il Depositario non adempie ai propri obblighi. Si tratta di un rischio di insolvenza limitato in quanto, in ottemperanza alle normative vigenti, il Depositario è tenuto a separare i propri attivi da quelli del Fondo. Non è in atto alcun piano di risarcimento o di garanzia che possa compensare integralmente o parzialmente queste potenziali perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso sarà tenuto a fornire informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- USD 100'000'000 di investimento

| USD 100'000'000 di investimento | In caso di uscita dopo 1 anno |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | USD 495'737 |
| Incidenza annuale dei costi* | 0.50% |

(*) Dimostra come i costi riducono ogni anno il rendimento durante il periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1.85% prima dei costi e al 1.35% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

La tabella seguente mostra l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle diverse categorie di costo.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | In caso di uscita dopo 1 anno |
|--|--|-------------------------------|
| Costi di ingresso | Non addebitiamo una commissione di ingresso. | USD 0 |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo. | USD 0 |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0.12% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima di tutti i costi di gestione e operativi (diversi dai costi di transazione). | USD 109'737 |
| Costi di transazione | 0.39% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | USD 386'000 |
| Oneri accessori | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | USD 0 |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione minimo raccomandato: 3 mesi

Questo è il periodo in cui raccomandiamo di detenere l'investimento in base al rischio e al rendimento atteso del prodotto.

Maggiori informazioni sulla frequenza di negoziazione sono disponibili alla sezione "Cos'è questo prodotto?". È possibile riscattare il proprio investimento conformemente alle regole che disciplinano il contratto del fondo.

Si noti che il rendimento atteso non è garantito.

Come presentare reclami?

In caso di reclami relativi al prodotto, al comportamento dell'offerente o della persona che lo consiglia o che vende il prodotto, è possibile visitare il sito www.loim.com, chiamare il numero +41 22 793 06 87, inviare il reclamo via e-mail all'indirizzo loim.compliance.switzerland@lombardodier.com o inviare il reclamo per posta al Compliance Department, Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA, avenue des Morgines 6, 1213 Petit-Lancy, Svizzera.

Altre informazioni pertinenti

Il documento contenente le informazioni chiave aggiornato e altre informazioni sul prodotto sono reperibili online su www.loim.com. I dati storici relativi alla performance passata per gli ultimi 10 anni sono reperibili su www.loim.com.