

BASISINFORMATIONENBLATT

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 Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

LO Funds (CH) - Commodity Risk Premia ex-Agri, CHF-SH, SD

Fondsleitung: Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA, eine Gesellschaft der Lombard Odier Gruppe.

ISIN: CH0195375099

Website der Fondsleitung: www.loim.com

Rufen Sie uns an unter +41 22 709 9333 oder schreiben Sie eine E-Mail an loim-client-servicing@lombardodier.com, um nähere Informationen zu erhalten.

Dieses Teilvermögen ist in der Schweiz zugelassen und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) reguliert.

Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA ist als Fondsleitung von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) bewilligt.

Datum der Überarbeitung und Erstellung: 25 Januar 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Teilvermögen des LO Funds (CH), ein Schweizer vertraglicher Umbrella-Fonds der Kategorie „Übrige Fonds für traditionelle Anlagen“ (der „Fonds“).

Laufzeit

Das Teilvermögen hat kein Fälligkeitsdatum. Die Fondsleitung ist berechtigt, das Teilvermögen unter den in den Gründungsunterlagen des Fonds vorgesehenen Umständen einseitig zu kündigen. Eine Liquidation des Fonds führt zur automatischen Schliessung des Teilvermögens.

Ziele

Der Teilfonds strebt die Nachbildung des LOIM Commodity Ex-Agri an. Dieser Index umfasst Rohstofftitel, die aus den drei Sektoren Energie, Erdgas und Metalle (Industrie- und Edel-) ausgewählt werden. Agrarrohstoffe sind hingegen ausgeschlossen. Das Engagement in den genannten Anlagesektoren erfolgt hauptsächlich über einen oder mehrere Swap-Kontrakte, ergänzt durch Terminkontrakte, Zertifikate und strukturierte Produkte. Die Wertentwicklung des Teilfonds kann von derjenigen des Index abweichen, was unter anderem auf die Kosten für die Strukturierung und die Nachbildung des Index zurückzuführen ist. Der Fondsmanager bestimmt und reguliert anhand einer eigenen Methode, wie stark jede Rohstoffanlage im Portfolio vertreten ist (Methode der Risikoparität – „Risk Parity“). So stellt er sicher, dass jede Rohstoffanlage tendenziell gleich viel zum Risiko des Gesamtportfolios beiträgt wie die anderen Rohstoffanlagen. Je stärker also eine Rohstoffanlage wertmässig schwankt, desto geringer ist ihr Anteil im Portfolio.

Dieses Teilvermögen ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 5 Jahren entnehmen möchten.

Benchmark

Für den Performancevergleich wurde eine alternative Benchmark ermittelt: Bloomberg Commodity ex-Agri & Livestock Total Return Index CHF.

Zusätzliche Informationen

Informationen über den Fonds und seine Teilvermögen finden Sie online unter www.loim.com. Dies beinhaltet auch Informationen darüber, wie Sie Anteile kaufen oder verkaufen oder zwischen den verschiedenen Teilvermögen des Fonds wechseln können. Der Prospekt und Fondsvertrag sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds sind kostenlos auf der Website www.loim.com und am eingetragenen Sitz der Fondsleitung in der 6, avenue des Morgines, 1213 Petit-Lancy, Schweiz erhältlich.

Der Nettoinventarwert pro Anteil wird täglich berechnet und kann unter www.loim.com und am eingetragenen Sitz der Fondsleitung in der 6, avenue des Morgines, 1213 Petit-Lancy, Schweiz in Erfahrung gebracht werden.

Der Wert der zugrunde liegenden Anteile des Teilvermögens wird bestimmt durch den Wert der Wertpapiere, in die das Teilvermögen direkt investiert ist.

Ausschüttungspolitik: Ausschüttung (November).

Handelsfrequenz: Sie können Anteile dieses Teilvermögens auf Wunsch täglich zurückgeben.

Die Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Teilvermögen ist für Anleger gedacht, die über ausreichende Erfahrung verfügen oder sich professionell beraten lassen, um das Anlagerisiko einschätzen zu können, und die einen langfristigen Anlagehorizont haben und über ausreichende Mittel verfügen, um etwaige Verluste (unter Umständen bis zur Höhe des gesamten Anlagebetrages), die sich möglicherweise aus einer Anlage in das Teilvermögen ergeben, verkraften zu können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

RISIKOPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

! Der synthetischer Risikoindikator setzt voraus, dass Sie das Produkt für 5 Jahre behalten. Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass der endgültige Ertrag, den Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben angeführten Indikator nicht berücksichtigt.

Der synthetischer Risikoindikator 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.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 4 auf 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die nachfolgend aufgeführten Risiken können wesentliche Auswirkungen haben, sind aber nicht immer angemessen im synthetischen Risikoindikator abgebildet und können deshalb zusätzliche Verluste verursachen: Gegenparteiisiko, Risiken aus dem Einsatz von Derivaten und Finanztechniken, Konzentrationrisiko und Modellrisiko.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Höhe Ihrer Rückzahlung auswirken kann. Wie viel Sie aus diesem Produkt erhalten werden, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Die Märkte können sich in der Zukunft völlig anders entwickeln als erwartet. Die dargestellten pessimistische, mittlere und optimistische Szenarien sind Illustrationen auf Basis der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance einer geeigneten Benchmark über die letzten 10 Jahre. Derartige Szenarien traten bei einer Investition zwischen 31.12.2013 und 31.12.2023 ein. Das Stressszenario gibt an, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre
Anlagenbeispiel CHF 20 000 000

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Mindesthaltedauer) aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 8 269 100	CHF 7 156 230
	Jährliche Durchschnittsrendite	-58.65%	-18.58%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 12 700 000	CHF 13 000 000
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36.65%	-8.19%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 20 000 000	CHF 25 100 000
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.24%	4.62%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 31 100 000	CHF 35 200 000
	Jährliche Durchschnittsrendite	55.35%	11.94%

Was geschieht, wenn Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Insolvenz der Fondsleitung würde die Auszahlungsfähigkeit des Fonds nicht beeinträchtigen. Sie könnten jedoch einen finanziellen Verlust erleiden, wenn die Verwahrstelle ihren Verpflichtungen nicht nachkommt. Dieses Ausfallrisiko ist begrenzt, da die Verwahrstelle gesetzlich und regulatorisch verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von denen des Fonds zu trennen. Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die diese potenziellen Verluste vollständig oder teilweise ausgleichen könnte.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie über dieses Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage aufklären.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage zur Deckung verschiedener Kostenarten abgezogen werden. Die Höhe dieser Beträge hängt davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut es sich entwickelt. Bei den hier aufgeführten Beträgen handelt es sich lediglich um Beispiele, die auf einem fiktiven Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir haben Folgendes angenommen:

- Das Produkt entwickelt sich gemäss dem mittleren Szenario
- CHF 20 000 000 wird investiert

CHF 20 000 000 werden angelegt	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Mindesthaltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	CHF 109 004	CHF 597 768
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0.55%	0.55%

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel nach der empfohlenen Mindesthaltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche jährliche Rendite auf 5.17% vor Kosten und 4.62% nach Kosten geschätzt. Ein Teil der Kosten kann an den Vertreter für seine Dienstleistungen gezahlt werden, der das Produkt vertreibt. Dieser legt den Betrag offen.

Die nachstehende Tabelle gibt Aufschluss über die alljährliche Auswirkung der verschiedenen Kostenarten auf die Anlagerendite, die Sie am Ende der empfohlenen Mindesthaltedauer erzielen könnten, und über die verschiedenen Kostenkategorien.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten beim Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	CHF 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	CHF 0
Jährlich anfallende laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung aller Verwaltungs- und Betriebskosten (mit Ausnahme der Transaktionskosten).	CHF 74 404
Transaktionskosten	0.17% 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 und verkaufen. In Verbindung mit der Anlage in zugrunde liegende Fonds können auch zusätzliche Gebühren anfallen.	CHF 34 600
Nebenkosten		
Performance-Gebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	CHF 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre

Das ist der Zeitraum, den wir Ihnen angesichts des Risikos und der erwarteten Rendite des Produkts als Haltedauer Ihrer Anlage empfehlen.

Einzelheiten zur Handelsfrequenz sind im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" zu finden. Sie können Ihre Anlage gemäss den Prospektregeln des Fonds zurückgeben.

Bitte beachten Sie, dass die erwartete Rendite nicht garantiert ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Initiators oder der Person, die Sie diesbezüglich berät oder das Produkt verkauft, können Sie www.loim.com konsultieren, +41 22 793 06 87 anrufen, Ihre Beschwerde per E-Mail an loim.compliance.switzerland@lombardodier.com senden oder Ihre Beschwerde per Post an Compliance Department, Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA senden, 6, avenue des Morgines, 1213 Petit-Lancy, Schweiz.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das aktualisierte Basisinformationsblatt und andere Produktinformationen sind online unter www.loim.com verfügbar. Historische Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie für die letzten 8 Jahre unter www.loim.com.