

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) - Balanced Allocation (CHF), PD

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

ISIN: CH0019140638

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: 10 Januar 2025.

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

Dieser Teilfonds hat zum Ziel, ein langfristiges Wachstum seines Vermögens sicherzustellen (Rendite und Wertzuwachs). Dazu investiert er in eine breite Palette von Anlagekategorien und verwaltet die Risiken dieser Kategorien („ausgewogene“ Verwaltung). Der Teilfonds investiert weltweit in Aktien, Schuldtitel von Staaten und Unternehmen, Geldmarktinstrumente und Hedge Funds. Diese Anlagen können direkt oder über Fondsanteile und Finanzderivate gehalten werden. Der Teilfonds kann zudem in Fondsanteile, Finanzderivate und strukturierte Produkte investieren, die ihm ein Engagement in Rohstoffen, Edelmetallen, Immobilien und Infrastrukturanlagen ermöglichen. Er ist als Dachfonds strukturiert, dessen Subfonds von spezialisierten Research-Teams auf der Grundlage qualitativer und quantitativer Kriterien ausgewählt werden. Die Derivate können sowohl im Rahmen der Anlagestrategie als auch zur Risikoabsicherung verwendet werden. Die Gewichtung der Anlagekategorien erfolgt anhand der Anlagestrategie, die von der Einheit Privatkunden der Lombard Odier Gruppe verfolgt wird.

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

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.

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.

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 10'000 wird investiert

| CHF 10'000 werden angelegt | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Mindesthaltedauer) aussteigen |
|---|---------------------------------|--|
| Kosten insgesamt | CHF 226 | CHF 1'150 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten* | 2.26% | 2.26% |

(*) 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 3.10% vor Kosten und 0.84% 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 | 2.25% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung aller Verwaltungs- und Betriebskosten (mit Ausnahme der Transaktionskosten). | CHF 224 |
| Transaktionskosten | 0.02% 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 2 |
| 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 10 Jahre unter www.loim.com.