

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

LO Funds (CH) - Swiss Small & Mid Caps, ID

Direction de fonds : Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA, une entité du Groupe Lombard Odier.

ISIN : CH0020299548

Site web de la direction de fonds : www.loim.com

Appelez le +41 22 709 9333 ou écrivez à loim-client-servicing@lombardodier.com pour de plus amples informations.

Ce compartiment est autorisé en Suisse et réglementé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA est autorisée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) en tant que direction de fonds.

Date de révision et de production : 25 janvier 2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un compartiment du LO Funds (CH) (le «Fonds»), un fonds ombrelle contractuel suisse de la catégorie «Autres fonds en placements traditionnels».

Terme

Le compartiment n'a pas de date d'échéance. La direction de fonds est en droit de dissoudre le compartiment unilatéralement dans les circonstances prévues dans les documents constitutifs du Fonds. Une liquidation du Fonds entraînera la dissolution automatique du compartiment.

Objectifs

Le compartiment vise à accroître le capital à long terme en investissant au moins deux tiers de ses actifs dans des actions et autres titres de type participatif provenant de petites et moyennes entreprises qui exercent l'essentiel de leurs activités en Suisse et figurent dans l'indice Swiss Performance Index («SPI»), mais non dans le «Swiss Market Index» (SMI).

Le portefeuille applique une gestion active en mettant l'accent sur des petites et moyennes capitalisations attrayantes qui répondent aux exigences de qualité du gérant. Sont privilégiées les entreprises de haute qualité disposant de compétences clés et présentant une croissance bénéficiaire visible. Le processus de sélection, qui repose essentiellement sur une approche ascendante, emploie une analyse fondamentale rigoureuse et implique un contact étroit avec les sociétés. Des instruments financiers dérivés peuvent être utilisés non seulement à des fins de couverture, mais aussi dans le cadre de la stratégie d'investissement. Le compartiment est un produit qui favorise les caractéristiques environnementales ou sociales ou une combinaison de ces caractéristiques. Le gérant suit une combinaison d'approches d'investissement durable pour analyser le profil de durabilité des investissements du compartiment (y compris des exclusions, restrictions, filtrages et notations des sociétés axés sur la durabilité, évaluations qualitatives et quantitatives).

Ce compartiment peut être inapproprié pour les investisseurs qui prévoient de retirer leurs fonds sous 5 ans.

Indice de référence

Un indice de référence représentatif a été identifié afin de comparer les performances : SPI Extra TR®.

Information supplémentaire

Vous trouverez des informations sur le Fonds et ses compartiments en ligne sur le site www.loim.com. Sont comprises les informations sur l'achat et la vente d'actions ainsi que sur la conversion d'un compartiment à l'autre du Fonds. Le prospectus, le contrat de fonds et les rapports annuels et semestriels du Fonds sont disponibles gratuitement sur le site www.loim.com et auprès du siège de la direction de fonds, 6, avenue des Morgines, 1213 Petit-Lancy, Suisse.

La valeur nette d'inventaire par action est calculée de manière quotidienne et est disponible sur www.loim.com et au siège de la direction de fonds, 6, avenue des Morgines, 1213 Petit-Lancy, Suisse.

La valeur des actions sous-jacentes du compartiment est déterminée par la valeur des titres dans lesquels celui-ci investit directement.

Politique de distribution : distribution (novembre).

Fréquence de négoce : les actions de ce compartiment peuvent être rachetées de manière quotidienne à votre demande.

Le dépositaire est CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse.

Investisseurs de détail visés

Le compartiment est destiné aux investisseurs éligibles suffisamment expérimentés ou qui ont obtenu un conseil professionnel afin d'évaluer le risque lié à l'investissement, dont l'horizon de placement est à long terme et qui possèdent des ressources suffisantes pour supporter toute perte (pouvant être égale à la totalité du montant investi) qui pourrait découler d'un investissement dans le compartiment.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

PROFIL DE RISQUE

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

Risque le plus faible ← Risque le plus élevé

 L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Les risques suivants peuvent être importants mais ne sont pas nécessairement pris en considération de manière adéquate par l'indicateur synthétique de risque et peuvent entraîner des pertes supplémentaires : risque de liquidité, risque opérationnel et risques inhérents à la garde d'actifs et risque de concentration.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous percevrez. Ce que vous percevrez de ce produit dépend des performances futures de marché. Les évolutions des marchés sont incertaines et ne peuvent faire l'objet de prédictions fiables. Les marchés peuvent évoluer très différemment à l'avenir. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable indiqués sont des illustrations utilisant les performances les plus mauvaises, moyennes et meilleures du produit au cours des 10 dernières années. Ces types de scénarios se sont produits pour un investissement entre 31.12.2013 et 31.12.2023. Le scénario de tensions indique ce que vous pourriez obtenir dans des conditions de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 5 ans
Exemple d'investissement CHF 1 000 000

| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée) |
|-------------------------------|---|---------------------------|---|
| Minimum | Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement. | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | CHF 350 240 | CHF 343 640 |
| | Rendement annuel moyen | -64.98% | -19.24% |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | CHF 716 820 | CHF 746 300 |
| | Rendement annuel moyen | -28.32% | -5.68% |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | CHF 1 080 560 | CHF 1 652 630 |
| | Rendement annuel moyen | 8.06% | 10.57% |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | CHF 1 443 360 | CHF 2 157 210 |
| | Rendement annuel moyen | 44.34% | 16.62% |

Que se passe-t-il si Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La capacité du Fonds à verser les montants dus ne sera pas affectée en cas d'insolvabilité de la Direction de fonds. Si le Dépositaire fait défaut sur ses obligations, vous pouvez toutefois subir des pertes financières. Ce risque de défaut est limité dans la mesure où la loi et la réglementation imposent au Dépositaire de séparer ses propres actifs de ceux du Fonds. Aucun système d'indemnisation ou de garantie qui permettrait de compenser tout ou partie de ces pertes potentielles n'a été mis en place.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Dans ce cas, cette personne vous fournira les informations relatives à ces coûts et leur incidence sur votre investissement.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant investi, de la période de détention du produit et de ses performances. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant investi et les différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé ce qui suit :

- les performances du produit sont celles indiquées dans le scénario intermédiaire
- le montant investi est de CHF 1 000 000

| Investissement de CHF 1 000 000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée) |
|---|---------------------------|---|
| Coûts totaux | CHF 10 928 | CHF 67 474 |
| Incidence sur le rendement par an* | 1.09% | 1.09% |

(*) Cela montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, on peut voir qu'en cas de sortie à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait être de 11.66% avant frais et de 10.57% net de frais. Une partie des frais peut être versée au distributeur qui distribue le produit pour ses services. Il informera du montant.

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

COMPOSITION DES COÛTS

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | En cas de sortie après 1 an |
|--|--|-----------------------------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de coût d'entrée. | CHF 0 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. | CHF 0 |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres coûts administratifs ou d'exploitation | 0.95% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation de tous les coûts de gestion et de fonctionnement (autres que les coûts de transaction). | CHF 9 588 |
| Coûts de transaction | 0.13% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. Des frais supplémentaires liés à l'investissement dans des fonds sous-jacents peuvent également s'appliquer. | CHF 1 340 |
| Frais accessoires | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | CHF 0 |

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention minimum recommandée : 5 ans

Il s'agit de la période recommandée de détention de votre investissement sur la base du risque et de la rentabilité attendue du produit.

Des plus amples informations sur la fréquence de négoce sont fournies à la section « En quoi consiste ce produit ? ». Vous pouvez procéder au rachat de votre investissement conformément aux règles énoncées dans le prospectus du Fonds.

Nous attirons votre attention sur le fait que la rentabilité attendue n'est pas garantie.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation au sujet du produit, de la conduite de l'initiateur ou de la personne qui vous conseille à son sujet, ou vend le produit, vous pouvez consulter www.loim.com, appeler le +41 22 793 06 87, envoyer votre réclamation par e-mail à loim.compliance.switzerland@lombardodier.com ou envoyer votre réclamation par courrier à Compliance Department, Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA, 6, avenue des Morgines, 1213 Petit-Lancy, Suisse.

Autres informations pertinentes

Le document d'informations clés mis à jour et d'autres informations sur le produit sont disponibles en ligne sur www.loim.com. Les données historiques de performance passée sont disponibles pour les 10 dernières années sur www.loim.com.