

BASISINFORMATIONSBLETT

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

VF (CH) - Valiant Helvétique Balanced, VA

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

ISIN: CH0364960242

Website der Fondsleitung: www.loim.com

Rufen Sie uns an unter +41 22 709 9333, 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: 31. Januar 2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Teilvermögen des VF (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

Das Anlageziel dieses Teilvermögens besteht hauptsächlich darin, ein langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen und in einem volatilen Marktumfeld das Kapital langfristig zu erhalten. Zu diesem Zweck entwickelt der Fondsverwalter einen flexiblen Anlageprozess, in dessen Rahmen in eine grosse und diversifizierte Auswahl von Anlagen investiert wird. Die Gewichtung der verschiedenen Anlageinstrumente richtet sich nach den Marktbedingungen.

Der Teilfonds investiert einen hohen Anteil mittelbar oder unmittelbar in Emittenten, die in der Schweiz ansässig sind beziehungsweise einen wesentlichen Teil ihrer wirtschaftlichen Tätigkeit in der Schweiz ausüben, oder in Holdinggesellschaften, die Mehrheitsbeteiligungen an Unternehmen mit Sitz in der Schweiz halten, oder in Anlagen, die auf Schweizer Franken (CHF) lauten.

Mindestens 30% und höchstens 85% des Vermögens nach Abzug der liquiden Mittel entfallen auf Anleihen und ähnliche Titel, einschliesslich Derivaten und kollektiver Kapitalanlagen, die hauptsächlich in solche Papiere investieren.

Mindestens 30% und höchstens 60% des Vermögens nach Abzug der liquiden Mittel entfallen auf Aktien und ähnliche Titel von Unternehmen aus der ganzen Welt, einschliesslich Derivaten und strukturierter Produkte auf Derivate sowie kollektiver Kapitalanlagen, die hauptsächlich in solche Papiere investieren.

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.fundinfo.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.fundinfo.com und am eingetragenen Sitz der Fondsleitung in der Parc Messidor 3, 1293 Bellevue, Schweiz erhältlich.

Der Nettoinventarwert pro Anteil wird täglich berechnet und kann unter www.fundinfo.com und am eingetragenen Sitz der Fondsleitung in der Parc Messidor 3, 1293 Bellevue, 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: Thesaurierung.

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

Die Verwahrstelle ist die Bank Lombard Odier & Co AG.

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.

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 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, 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: Liquiditätsrisiko und Währungsrisiko.

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 31.12.2015 und 31.12.2025 ein. Das Stressszenario gibt an, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre
Anlagenbeispiel CHF 10'000

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 6'350	CHF 7'010
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36.53%	-6.85%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 8'670	CHF 10'140
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13.31%	0.28%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 10'410	CHF 11'500
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.05%	2.84%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 11'810	CHF 12'840
	Jährliche Durchschnittsrendite	18.05%	5.13%

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 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 133	CHF 702
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1.33%	1.33%

(*) 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 4.17% vor Kosten und 2.84% nach Kosten geschätzt. Ein Teil der Kosten kann an den Vertreiber 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 für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	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	1.21% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung aller Verwaltungs- und Betriebskosten (mit Ausnahme der Transaktionskosten).	CHF 128
Transaktionskosten	0.07% 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 5
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, Parc Messidor 3, 1293 Bellevue, Schweiz.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der aktuelle Prospekt und Fondsvertrag, Jahres- und Halbjahresberichte, aktualisierte Basisinformationsblätter und andere Produktinformationen sind online unter www.fundinfo.com verfügbar. Historische Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie für die letzten 8 Jahre unter www.fundinfo.com.