LOMBARD ODIER
INVESTMENT MANAGERS

BASISINFORMATIONSBLATT

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 - Ultra Low Duration (EUR), PD

Name des PRIIP-Anbieters: Lombard Odier Funds (Europe) S.A. gehört zur Lombard Odier Gruppe.
ISIN: LU1230566637
Website für PRIIP-Anbieter: 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.
Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von Lombard Odier Funds (Europe) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt (KID) verantwortlich. Lombard Odier Funds (Europe) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.
Lombard Odier Funds (Europe) S.A. fungiert als Verwaltungsgesellschaft gemäss Kapitel 15 des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen.
Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.
Datum der Überarbeitung und Erstellung: 21 Mai 2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Teilfonds ist Teil des Fonds LO Funds, einer Aktiengesellschaft (société anonyme), die nach den Gesetzen des Grossherzogtums Luxemburg als Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital gegründet wurde. Der Fonds unterliegt Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW").

Laufzeit

Der Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der PRIIP-Anbieter ist berechtigt, den Teilfonds unter den in den Gründungsunterlagen des Fonds vorgesehenen Umständen einseitig zu kündigen. Eine Liquidation des Fonds führt zur automatischen Schliessung des Teilfonds.

Ziele

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der ESTR Compounded Index wird für Performancevergleiche herangezogen, ohne dass dies besondere Anlagebeschränkungen für den Teilfonds zur Folge hätte. Dieser Teilfonds strebt regelmässige Erträge an. Dazu investiert er hauptsächlich in Bankeinlagen, Geldmarktinstrumente, Anleihen, andere Schuldtitel mit fester oder variabler Verzinsung und kurzfristige Schuldtitel, die von Staaten und/oder Unternehmen begeben werden und eine Bonität von mindestens BBB aufweisen. Die gewichtete durchschnittliche Duration des Portefeuilles darf höchstens 365 Tage betragen. Die Instrumente dürfen eine Restlaufzeit von höchstens drei Jahren haben, mit Ausnahme von amortisierenden strukturierten Finanzinstrumenten (wie ABS/MBS), deren durchschnittliche Laufzeit höchstens zwei Jahre betragen darf.
Der Fondsmanager strebt auf Portefeuilleebene ein durchschnittliches Rating von A an, was aber nicht garantiert werden kann.
Der Teilfonds ist ein Produkt, das ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination dieser Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor bewirbt. Der Fondsmanager analysiert das Nachhaltigkeitsprofil der Anlagen des Teilfonds nach einem mehrdimensionalen Ansatz (einschliesslich nachhaltigkeitsbezogener Screenings und Scorings, Ausschlüsse, Beschränkungen sowie qualitativer und quantitativer Überprüfungen).
Dieses Teilvermögen ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 1 Jahr entnehmen möchten.

Nachhaltigkeit

Der Fonds wurde als Finanzprodukt nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die „SFDR") eingestuft. Der Fonds bewirbt unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination dieser Merkmale, vorausgesetzt, dass die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Benchmark

Für den Performancevergleich wurde eine alternative Benchmark ermittelt: ESTR Compounded Index.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Teilfonds ist für qualifizierte 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 den Teilfonds ergeben, verkraften zu können.

Zusätzliche Informationen

Informationen über die SICAV, ihre Teilfonds und die verfügbaren Anteilsklassen finden Sie online unter www.loim.com. Dort finden Sie auch Informationen darüber, wie Sie Anteile kaufen oder verkaufen oder zwischen den verschiedenen Teilfonds der SICAV wechseln können. Der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte für die SICAV und die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik von Lombard Odier Funds (Europe) S.A. sind über die Website www.loim.com und am eingetragenen Sitz der SICAV in der route d'Arlon 291 in L-1150 Luxemburg kostenlos erhältlich.
Der Nettoinventarwert pro Anteil wird täglich berechnet und ist unter www.loim.com und am eingetragenen Sitz der SICAV verfügbar.
Der Wert der zugrunde liegenden Anteile des Teilfonds wird bestimmt durch den Wert der Wertpapiere, in die das Teilfonds direkt investiert ist.
Ausschüttungspolitik: Erträge Ausschüttung (November).

Handelsfrequenz: Sie können Anteile dieses Teilfonds auf Wunsch auf täglich Basis zurückgeben.
Die Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

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 1 Jahr 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.
Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äusserst 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: Kreditrisiko, Liquiditätsrisiko und Risiken aus dem Einsatz von Derivaten und Finanztechniken.

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 30.04.2015 und 30.04.2025 ein. Das Stressszenario gibt an, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Mindesthaltedauer: 1 Jahr
Anlagenbeispiel EUR 10'000

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr 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**	**EUR 9'490**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.14%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**EUR 9'820**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.76%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**EUR 9'990**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.07%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**EUR 10'460**
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.61%

Was geschieht, wenn Lombard Odier Funds (Europe) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Insolvenz des Herstellers 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
- EUR 10'000 wird investiert

EUR 10'000 werden angelegt	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 49
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0.49%

(*) 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 0.42% vor Kosten und -0.07% nach Kosten geschätzt. Ein Teil der Kosten kann an den Vertreiber für seine Dienstleitungen 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.	EUR 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	EUR 0
Jährlich anfallende laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.45% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung aller Verwaltungs- und Betriebskosten (mit Ausnahme der Transaktionskosten).	EUR 45
Transaktionskosten	0.03% 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.	EUR 3
Nebenkosten		
Performance-Gebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	EUR 0

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

Empfohlene Mindesthaltedauer: 1 Jahr

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?

Wenn Sie sich über das Produkt oder über das Verhalten des Anbieters oder der Person, die über das Produkt berät oder das Produkt verkauft, beschweren möchten, können Sie das auf drei Arten tun:
- Sie können bei unserer Beschwerde-Hotline unter +352 27 78 1000 anrufen, wo Ihre Beschwerde aufgenommen und Ihnen erklärt wird, was zu tun ist.
- Sie können Ihre Beschwerde per E-Mail an luxembourg-funds@lombardodier.com senden.
- Sie können Ihre Beschwerde schriftlich an Complaints Department, Lombard Odier Funds (Europe) S.A. 291, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, senden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der aktuelle Prospekt, Jahres- und Halbjahresberichte, aktualisierte PRIIP KID und andere Produktinformationen sind online unter www.loim.com verfügbar. Historische Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie für die letzten 7 Jahre auf www.loim.com.