

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 IV - All Roads Enhanced, Syst. NAV Hdg, (EUR), IA

Name des PRIIP-Herstellers: Lombard Odier Funds (Europe) S.A. die Teil der Lombard Odier Group.

ISIN: LU2266990667

Website des PRIIP-Herstellers: www.loim.com

Weitere Informationen: LOIM-CLIENT-SERVICING <loim-client-servicing@lombardodier.com>, T +41 22 709 9333.

Lombard Odier Funds (Europe) S.A. handelt als Verwaltungsgesellschaft gemäß Kapitel 15 des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 12 August, 2024.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Teilfonds ist Teil des Fonds LO Funds IV, einer Aktiengesellschaft, die nach den Gesetzen des Grossherzogtums Luxemburg als Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital gegründet wurde.

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Gesetz vom 13. Februar 2007 über spezialisierte Investmentfonds ("SIF") und ist als alternativer Investmentfonds ("AIF") zu qualifizieren.

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 strebt an, über die Marktzyklen hinweg eine stetige Performance zu erzielen und dabei unter gleichzeitiger Kontrolle des Risikos höhere risikobereinigte Renditen zu erwirtschaften.

Er hält hauptsächlich Positionen in Aktien, Staats- und Unternehmensanleihen (aus Industrie- wie auch Schwellenländern) sowie in Rohstoffen.

Er investiert vornehmlich in Finanzderivate und flüssige Mittel. Der Teilfonds tätigt Rohstoffanlagen über Anlagefonds, Index-Futures oder Total-Return-Swaps.

Der Fondsmanager bestimmt und reguliert anhand einer eigenen Methode (Risikoparitätsansatz), wie stark jede Anlagekategorie im Portfolio vertreten ist. So stellt er sicher, dass die Anlagekategorie in etwa gleich viel zum Risiko des Gesamtportfolios beiträgt wie die anderen Anlagekategorien (je stärker der Wert einer Anlagekategorie schwankt, desto kleiner ist ihr Anteil im Portfolio).

Im Rahmen der Anlagestrategie werden in relativ starkem Umfang auch Derivate eingesetzt.

Dieses Teilvermögen ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 4 Jahren entnehmen möchten.

Nachhaltigkeit

Dieses Finanzprodukt ist kein Finanzprodukt im Sinne von Artikel 8 oder Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die „SFDR“). Die Anlagen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten nicht.

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 Thesaurierung.

Handelsfrequenz: Sie können Anteile dieses Teilfonds auf Wunsch auf täglich Basis zurückgeben.

Die Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

RISIKOPROFIL

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



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.

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

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

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 30.06.2014 und 30.06.2024 ein. Das Stressszenario gibt an, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Szenarien

Wenn Sie nach 4 Jahren
(empfohlene
Mindesthaltungsdauer)
aussteigen

Stresssszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 676 340	EUR 629 840
	Jährliche Durchschnittsrendite	-32.37%	-10.91%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 818 830	EUR 954 680
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.12%	-1.15%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 1 097 610	EUR 1 463 400
	Jährliche Durchschnittsrendite	9.76%	9.99%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 1 185 690	EUR 1 609 210
	Jährliche Durchschnittsrendite	18.57%	12.63%

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 1 000 000 wird investiert

EUR 1 000 000 werden angelegt	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren (empfohlene Mindesthaltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 12 195	EUR 56 587
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1.22%	1.22%

(*) 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 11.21% vor Kosten und 9.99% 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.	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	1.07% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung aller Verwaltungs- und Betriebskosten (mit Ausnahme der Transaktionskosten).	EUR 10 875
Transaktionskosten	0.13% 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 1 320
Nebenkosten		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	EUR 0

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

Empfohlene Mindesthaltedauer: 4 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?

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 3 Jahre auf www.loim.com.