

## WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## LO Selection - The Conservative (EUR), MD

Ein Teilfonds (der "Teilfonds") der Lombard Odier Selection (die "SICAV")

Kategorie M, Klasse Ausschüttung (November), EUR, ISIN LU0470794628 (die "Klasse")

Die SICAV wird von Lombard Odier Funds (Europe) S.A. verwaltet, die zur Lombard Odier Group gehört.

### Ziele und Anlagepolitik

#### Ziele und Anlagepolitik

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark verwaltet.

Dieser Teilfonds strebt langfristige Erträge und ein langfristiges Kapitalwachstum an.

Er investiert weltweit in ein diversifiziertes Portfolio, das (i) Aktien, (ii) Anleihen, (iii) Fondsanteile, (iv) Finanzderivate und (v) flüssige Mittel umfasst. Zudem kann der Teilfonds Engagements in alternativen Anlageklassen wie Rohstoffen, Edelmetallen und Hedge Funds eingehen.

Der Teilfonds widerspiegelt die Anlagestrategie "Konservativ" der Einheit Privatkunden von Lombard Odier. Die Anlagestrategie orientiert sich an einer detaillierten Analyse der Finanzmärkte und makroökonomischen Ungleichgewichte. Sie wird laufend an die Trends an den Finanzmärkten

angepasst. Um Marktchancen zu nutzen, werden die Bewertungen der Vermögenswerte und ihre Risikoprämien geprüft.

Das Teilfondsvermögen ist hauptsächlich in Euro angelegt oder in Euro abgesichert.

Im Rahmen der Anlagestrategie werden auch Derivate eingesetzt.

#### Informationen

- Anlagehorizont: Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

- Handelbarkeit: Die Anteile dieses Teilfonds können auf Anfrage täglich verkauft werden.

- Referenzwährung des Teilfonds ist der EUR. Die Währung dieser Klasse lautet auf EUR.

- Ausschüttung: Ausschüttung (November) der Erträge.

### Risiko- und Ertragsprofil

| Geringeres Risiko    |   |   |   |   |   |   | Höheres Risiko   |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|------------------|
| Niedrigeren Erträgen |   |   |   |   |   |   | Höheren Erträgen |
| 1                    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |                  |

#### Was bedeutet dies?

Der SRRI repräsentiert die Schwankungsbreite des Teilfonds auf Jahresbasis in den letzten fünf Jahren. Wenn für fünf Jahre nicht genug Daten verfügbar sind, werden die fehlenden Renditen anhand einer angemessenen Benchmark simuliert. Der SRRI kann sich im Lauf der Zeit verändern und sollte nicht als Indikator für die zukünftigen Risiken oder Renditen herangezogen werden. Auch die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass der Teilfonds risikofrei ist oder dass das Kapital zwingend garantiert oder geschützt ist.

#### Kategorie

Dieser Teilfonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio von Aktien, Anleihen, Hedge-Fund-Anteilen und Edelmetallaktien. Die Positionen in den wichtigsten Anlageklassen werden dynamisch auf- und abgebaut, je nachdem, wie attraktiv sie gerade sind. Dies geschieht unter strikter Risikokontrolle.

#### Birgt der Teilfonds weitere besondere Risiken?

Die nachfolgend aufgeführten Risiken können wesentliche Auswirkungen

haben, sind aber nicht immer angemessen im synthetischen Risikoindikator abgebildet und können deshalb zusätzliche Verluste verursachen:

- Kreditrisiko: Wenn ein erheblicher Anteil des Vermögens in Schuldpapiere oder riskante Wertpapiere angelegt wird, kann das Ausfallrisiko oder ein tatsächlich eingetretener Ausfall grosse Auswirkungen auf die Wertentwicklung haben. Die Wahrscheinlichkeit, dass dies eintritt, hängt von der Kreditwürdigkeit der Emittenten ab.

- Operatives Risiko und Risiken im Zusammenhang mit der Wertpapieraufbewahrung: Unter bestimmten Umständen besteht ein materielles Verlustrisiko, das aus menschlichen Irrtümern, unzureichenden oder fehlerhaften internen Systemen, Prozessen oder Kontrollen oder aus externen Ereignissen resultiert.

- Risiko im Zusammenhang mit einem aktiven Management: Ein aktives Management beruht auf der Erwartung bestimmter Marktentwicklungen und/oder der Wertpapierauswahl. Daraus ergibt sich das Risiko, dass der Fonds nicht in den Märkten oder Wertpapieren mit der besten Wertentwicklung investiert ist. Ausserdem kann der Nettoinventarwert sinken.

Nähere Informationen zu den Risiken sind in Anhang B "Risikofaktoren" des Fondsprospekts enthalten.

### Kosten

| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage  |              |
|---|--------------|
| <b>Ausgabeaufschläge</b>  | Bis zu 5.00% |
| <b>Rücknahmeaufschläge</b>  | 0.00%        |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. |              |
| Kosten, die von der Klasse im Laufe des Jahrs abgezogen werden  |              |
| <b>Laufende Kosten</b>  | 1.79%        |
| Kosten, welche die Klasse unter bestimmten Umständen zu tragen hat  |              |
| <b>An die Wertentwicklung des Fonds gebunden Kosten</b>   | Keine        |

Die von Ihnen getragenen Kosten gewährleisten die Verwaltung des Teilfonds sowie dessen Vertrieb und Vermarktung. Diese Kosten beeinträchtigen die Wertentwicklung des Fonds. Bei den

Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeaufschlägen handelt es sich um Maximalangaben. Der Umtausch von Anteilen in Anteile eines anderen Teilfonds ist gebührenpflichtig. Die Gebühr beträgt höchstens 0.50% des Werts der umgetauschten Anteile.

Unter Umständen wird Ihnen weniger belastet. Ihr Berater oder Ihre Vertriebsstelle kann Ihnen weitere Informationen geben. Die laufenden Kosten werden für die 12-Monats-Periode berechnet, die mit Datum dieses Dokuments endet. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich verändern. Weitere Informationen zu den Kosten können Abschnitt 10, "Kosten und Aufwendungen", des Fondsprospekts entnommen werden. Dieser ist über die Webseite [www.loim.com](http://www.loim.com) abrufbar.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit

### Hinweis zur Wertentwicklung

Die historische Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die laufende oder zukünftige Wertentwicklung.

Die im Diagramm angegebene Wertentwicklung zeigt die Renditen der Anlageklasse. Diese Renditen stellen die in Prozent dargestellte Veränderung des Nettoinventarwerts des Teilfonds im Verlaufe eines Jahrs dar, ausgedrückt in der Referenzwährung des Anteils.

### Kosten und Gebühren

Die Gebühren für die laufenden Kosten des Teilfonds sind in der

Berechnung der historischen Wertentwicklung enthalten. Ausgabe- und Rücknahmegebühren sind in der Berechnung der historischen Wertentwicklung nicht enthalten.

### Lancierungsdatum und Währung

Lancierungsdatum des Teilfonds: 11. Dezember 2009.

Basiswährung des Teilfonds: EUR.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.



|   | 2012 | 2013  | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018  | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|------|-------|------|------|------|------|-------|------|------|------|
| ■ LO Selection - The Conservative (EUR), MD | 4.3% | -1.5% | 6.1% | 1.9% | 1.9% | 2.7% | -6.0% | 9.2% | 1.2% | 3.3% |

## Praktische Informationen

### Verwahrstelle

Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

### Kurspublikation

Der Nettoinventarwert pro Anteil wird täglich berechnet und ist auf der Webseite [www.loim.com](http://www.loim.com) abrufbar oder kann am Gesellschaftssitz der SICAV angefragt werden.

### Weitere Informationen

Informationen über die SICAV, deren Teilfonds und die verfügbaren Anteilsklassen sind auf der Webseite [www.loim.com](http://www.loim.com) abrufbar. Dort ist auch beschrieben, wie man Anteile kauft oder verkauft oder wie man zwischen den Teilfonds der SICAV wechselt. Der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte der SICAV und die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik von Lombard Odier Funds (Europe) S.A. sind über die Webseite [www.loim.com](http://www.loim.com) und am Sitz der SICAV mit der Adresse 291, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, kostenlos erhältlich. Diese liegen in Englisch, Italienisch und Französisch vor. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds werden getrennt von den Vermögenswerten und Verbindlichkeiten der anderen Teilfonds der SICAV gehalten. Kreditoren haben keinen Zugriff auf die Vermögenswerte des Teilfonds.

### Steuerrecht

Der Teilfonds unterliegt den luxemburger Steuervorschriften. Abhängig von Ihrem Wohnsitzland können die luxemburger Steuervorschriften

Ihre Anlage beeinflussen. Wir raten Ihnen, die Hilfe eines Steuerberaters in Anspruch zu nehmen.

### Haftung

Die SICAV haftet ausschliesslich auf der Grundlage der in diesem Dokument enthaltenen Aussagen, sofern diese irreführend oder ungenau sind oder von den entsprechenden Passagen im Fondsprospekt der SICAV abweichen.

### Nähere Informationen zum Teilfonds

Der Prospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind bei der Vertretung in der Schweiz kostenlos erhältlich.

Vertretung in der Schweiz: Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA; 6, avenue des Morgines; 1213 Petit-Lancy  
Zahlstelle in der Schweiz: Bank Lombard Odier & Co AG; 11, rue de la Corraterie; 1204 Genève

### Umtausch zwischen Teilfonds

Erfüllen die Anleger die im Fondsprospekt genannten Bedingungen, können sie ihre Anteile an diesem Teilfonds gegen eine andere Anteilsklasse desselben Teilfonds oder gegen Anteile eines anderen Teilfonds der SICAV umtauschen. Näheres zum Umtausch von Anteilen finden Sie in Abschnitt 14 "Umtausch von Aktien" des Fondsprospekts. Dieser ist über die Webseite [www.loim.com](http://www.loim.com) abrufbar.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Lombard Odier Funds (Europe) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 31. Januar 2022.