

ESSENTIËLE BELEGGERSinFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

LO Funds - All Roads, (EUR), PA

(het "Subfonds") een Subfonds van Lombard Odier Funds (de "SICAV")

Categorie P, Klasse vermogensgroei aandelen, EUR, ISIN LU0718509606 (de "Klasse")

De SICAV wordt beheerd door Lombard Odier Funds (Europe) S.A., onderdeel van Lombard Odier Group

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het Subfonds wordt actief beheerd. Het Subfonds wordt niet beheerd ten opzichte van een benchmark.

Het subfonds streeft naar kapitaalgroei en wil tegelijkertijd een blootstelling aan verschillende vermogensklassen bieden, met een zekere risicospreiding. Het belegt voornamelijk in obligaties, andere schuldeffecten met een vaste of variabele rente en kortlopende schuldinstrumenten uitgegeven of gegarandeerd door overheidsinstellingen of niet-overheidsinstellingen, obligaties die kunnen worden geconverteerd naar aandelen, aandelen, valuta's en/of liquiditeiten en equivalenten van liquiditeiten, luidend in OESO-valuta's. Het subfonds kan geheel of gedeeltelijk door middel van fondsen beleggen.

De vermogensbeheerder gebruikt een bedrijfseigen methodologie, waarbij de weging van een bepaalde vermogensklasse zodanig wordt

vastgesteld en aangepast dat de bijdrage ervan aan het risico van de totale portefeuille gelijkwaardig is aan dat van elke andere vermogensklasse (hoe hoger het risico van waardeschommelingen van een vermogensklasse, hoe lager de weging in de portefeuille).

Het Subfonds belegt uitsluitend in grondstoffen via fondsen of indexfutures.

Het gebruik van derivaten maakt deel uit van de beleggingsstrategie, gewoonlijk om wijzigingen aan te brengen in de vermogensallocatie.

Informatie

- Beleggingshorizon: Dit subfonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun inleg binnen 5 jaar weer op te nemen.
- Handelsfrequentie: U kunt hier op aanvraag dagelijks uitstappen.
- Het Subfonds luidt in EUR. Deze Klasse is in EUR.
- Dividendbeleid: Opbrengsten worden vermogensgroei aandelen.

Risico- en opbrengstprofiel

| Lager risico | | | | Hoger risico | | | |
|-----------------------------|---|---|---|-----------------------------|---|---|--|
| ← | | | | → | | | |
| Potentieel lagere opbrengst | | | | Potentieel hogere opbrengst | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |

Wat betekent dit?

De synthetische indicator geeft de historische volatiliteit op jaarbasis van Subfonds over een periode van 5 jaar weer. Als er minder dan 5 jaar aan gegevens beschikbaar zijn, worden de ontbrekende rendementen gesimuleerd met een passende benchmark. De synthetische indicator kan in de loop van de tijd veranderen en mag niet worden beschouwd als een indicator voor toekomstige risico's of opbrengsten. Zelfs de laagste risicoclassificatie betekent niet dat het Subfonds een risicoloze belegging vormt of dat het ingelegde kapitaal noodzakelijkerwijs gegarandeerd of beschermd is.

Categorie

Het subfonds belegt in een breed scala aan activa waardoor beleggers een blootstelling verkrijgen aan een aantal aandelen-, vastrentende, valuta- en kredietmarkten. Een gespreide vermogensallocatie streeft ernaar risico's in evenwicht te houden en biedt dynamische aanpassing aan veranderende economische omstandigheden.

Zijn er andere specifieke risico's?

De volgende risico's kunnen materieel relevant zijn en bijkomend verlies veroorzaken, maar het is mogelijk dat deze niet altijd voldoende worden weerspiegeld door de synthetische risico-indicator:

- Tegenpartijrisico: Als een fonds door een derde partij wordt gegarandeerd, of als de beleggingen in belangrijke mate tot stand komen via een of meerdere contracten met een tegenpartij, dan kan er een wezenlijk risico bestaan dat de tegenpartij in de transacties niet aan zijn contractuele verplichtingen voldoet. Dit kan leiden tot een financieel verlies voor het fonds.
- Risico's verbonden met het gebruik van derivaten en financiële technieken: Derivaten en andere financiële technieken kunnen worden gebruikt om een blootstelling aan activa te verkrijgen, te verhogen of te verminderen. Het kan moeilijk zijn deze instrumenten te waarderen, zij kunnen hefboomwerking genereren en leveren misschien niet de verwachte resultaten. Dit alles kan ongunstig zijn voor het fondsresultaat.
- Modelrisico: Modellen kunnen ontwerpfouten bevatten, slecht geïmplementeerd zijn of niet meer juist functioneren als er zich op de financiële markten of in de organisatie aanzienlijke wijzigingen voordoen. Een dergelijk model kan een ongunstige invloed hebben op het portefeuillebeheer en het fonds aan verliezen blootstellen.

Raadpleeg bijlage B "Risicofactoren" van de prospectus voor meer details over de risico's.

Kosten

| Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend | |
|---|------------|
| Instapvergoeding | Max. 5,00% |
| Uitstapvergoeding | 0,00% |
| Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt/voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald. | |
| Kosten die in de loop van één jaar aan de Klasse worden onttrokken | |
| Lopende kosten | 1,32% |
| Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de Klasse worden onttrokken | |
| Prestatievergoeding | Nihil |

De kosten die u betaalt, worden gebruikt voor het beheer van het

Subfonds en voor de promotie en distributie ervan. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging. De aangegeven instap- en uitstapkosten zijn maximumpercentages. In het geval van omwisseling tussen subfondsen, zijn switchkosten van maximaal 0,50% van de waarde van de omgewisselde aandelen van toepassing. In sommige gevallen betaalt u minder. U kunt hierover informatie inwinnen bij uw financieel adviseur of distributeur. Het percentage voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor de 12 maanden voorafgaand aan de datum van dit document. De lopende kosten kunnen van jaar tot jaar verschillen. Raadpleeg voor meer informatie hoofdstuk 10 "Kosten" in de prospectus, die beschikbaar is via www.loim.com.

In het verleden behaalde resultaten

Disclaimer resultaat

In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

De resultaatgrafiek toont het rendement van de aandelenklasse. Dit is berekend als procentuele verandering in de intrinsieke waarde van het Subfonds tussen het eind van het ene jaar en het eind van het daarop volgende jaar, in de valuta van het aandeel.

Kosten en vergoedingen

De lopende kosten van het Subfonds zijn inbegrepen in de berekening

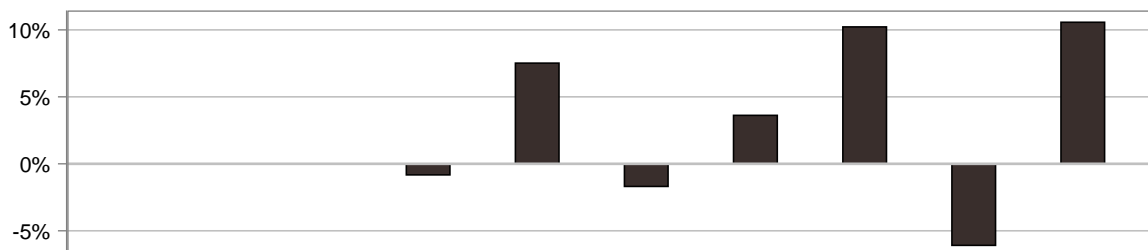
van de in het verleden behaalde resultaten. Instap- en uitstapkosten zijn niet inbegrepen in de berekening van de in het verleden behaalde resultaten.

Introductiedatum en valuta

Introductiedatum van het Subfonds: 19 januari 2012.

De basisvaluta van het fonds is EUR.

De resultaten uit het verleden zijn berekend in EUR.



| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|-----------------------------------|------|------|------|-------|------|-------|------|-------|-------|-------|
| ■ LO Funds - All Roads, (EUR), PA | | | | -0,8% | 7,5% | -1,7% | 3,6% | 10,2% | -6,1% | 10,6% |

In de ondervermelde jaren hebben er belangrijke wijzigingen aan het Subfonds plaatsgevonden. De resultaten die zichtbaar kunnen zijn voor bestaande aandelenklassen van het Subfonds, zijn behaald in omstandigheden die niet langer van toepassing zijn.
Jaren: 2016

Praktische informatie

Bewaarder

De bewaarder is CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Publicatie koersen

De intrinsieke waarde per aandeel wordt dagelijks berekend en is te raadplegen via www.loim.com en kan worden opgevraagd bij het hoofdkantoor van de SICAV.

Nadere informatie

Informatie over de SICAV, de subfondsen en de beschikbare aandelenklassen, waaronder informatie over hoe u aandelen kunt kopen of verkopen of kunt overstappen tussen verschillende subfondsen van de SICAV, kunt u online vinden op www.loim.com. De prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen van de SICAV en informatie over het actuele beloningsbeleid van Lombard Odier Funds (Europe) S.A. zijn kosteloos verkrijgbaar via de website www.loim.com en bij het hoofdkantoor van de SICAV, 291, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg. Deze documenten zijn verkrijgbaar in het Engels, Italiaans en Frans.

De bezittingen en verplichtingen van het Subfonds zijn gescheiden van de bezittingen en verplichtingen van de andere subfondsen van de SICAV. Externe crediteuren hebben geen verhaalsrechten op de

bezittingen van het Subfonds.

Belastingwetgeving

Het subfonds is onderworpen aan de Luxemburgse fiscale wet- en regelgeving. Afhankelijk van het land waarin u woont, kan dit van invloed zijn op uw belegging. Raadpleeg een belastingadviseur voor meer informatie.

Aansprakelijkheidsdocument

De SICAV kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgekomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende van de prospectus van de SICAV is.

Switchen tussen subfondsen

Vooropgesteld dat beleggers voldoen aan de voorwaarden van de prospectus, hebben zij het recht om hun aandelen in dit Subfonds om te wisselen voor aandelen van een andere klasse binnen dit Subfonds of aandelen van een ander subfonds van de SICAV.

Voor meer informatie over het omruilen van aandelen, zie hoofdstuk 14 "Conversie van Aandelen" van de prospectus, die u kunt raadplegen op www.loim.com.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Lombard Odier Funds (Europe) S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en deze staat onder toezicht van Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 10 februari 2020.