LOMBARD ODIER
INVESTMENT MANAGERS

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

LO Funds - Global Climate Bond, Syst. Multi Ccy Hdg, (USD), NA

Nome dell'ideatore del PRIIP: Lombard Odier Funds (Europe) S.A., appartenente al Gruppo Lombard Odier.
ISIN: LU1554442407
Sito web dell'ideatore del PRIIP: www.loim.com
Per ulteriori informazioni chiamare il numero +41 22 709 9333 o scrivere a loim-client-servicing@lombardodier.com.
La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza di Lombard Odier Funds (Europe) S.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave. Lombard Odier Funds (Europe) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla CSSF.
Lombard Odier Funds (Europe) S.A. agisce in qualità di società di gestione ai sensi del Capitolo 15 della legge del Lussemburgo del 17 dicembre 2010 in materia di organismi di investimento collettivo
Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.
Data di revisione e produzione: 31 agosto 2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il Comparto è parte del Fondo LO Funds, una "public liability company" (société anonyme) costituita ai sensi delle leggi del Granducato di Lussemburgo come società di investimento a capitale azionario variabile. Il Fondo è soggetto alla parte I della legge del Lussemburgo del 17 dicembre 2010 in materia di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari ("OICVM").

Termine

Il comparto non ha una data di scadenza. L'ideatore del PRIIP ha diritto ad estinguere unilateralmente il comparto nelle circostanze previste dalla documentazione costitutiva del Fondo. Una liquidazione del Fondo determinerà automaticamente la chiusura del comparto.

Obiettivi

Il Comparto è gestito attivamente. Il Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index è utilizzato a fini di confronto della performance e di monitoraggio interno del rischio, senza particolari vincoli per gli investimenti del Comparto. I titoli in cui investe il Comparto possono essere simili a quelli inclusi nell'indice in misura variabile nel tempo, ma si prevede che le loro ponderazioni differiscano sostanzialmente. La performance del Comparto potrebbe discostarsi in misura sostanziale da quella dell'indice. L'obiettivo del Comparto è realizzare reddito regolare e crescita di capitale investendo principalmente in obbligazioni che utilizzano i proventi per finanziare progetti con un impatto ambientale positivo. Nella selezione delle singole obbligazioni, il Gestore applica criteri qualitativi e quantitativi per valutare l'impatto ambientale dell'uso dei proventi ed effettua un'analisi fondamentale degli emittenti. Questo approccio mira a ottimizzare l'allocazione delle risorse e a massimizzare l'impatto ambientale, garantendo una selezione strettamente finanziaria delle emissioni. Il Gestore seleziona a propria discrezione gli strumenti, gli emittenti, le scadenze e le monete. Il ricorso a derivati avviene a scopi di copertura e di gestione efficiente del portafoglio, ma non costituisce parte integrante della strategia d'investimento.
Questo Comparto potrebbe non essere appropriato per investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 3 anni.

Sostenibilità

Il Fondo è classificato come un prodotto finanziario soggetto all'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore finanziario ("SFDR"). Il Fondo cercherà di investire in società di alta qualità che, data la natura della loro attività, fungono da generatori di impatto che colgono l'opportunità della transizione climatica. Il Fondo punta a investire in società con modelli finanziari sostenibili e con modelli e pratiche di business che dimostrano resilienza e la capacità di evolversi e trarre vantaggio dalle tendenze legate alla transizione climatica.

Parametro di riferimento

È stato individuato un indice di riferimento proxy a fini di confronto della performance: Bloomberg Barclays Global Aggregate TR.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Comparto è destinato a investitori idonei in possesso di un'esperienza sufficiente o che abbiano ricevuto una consulenza professionale per poter valutare il rischio dell'investimento, abbiamo un orizzonte di investimento di lungo termine e siano in possesso di risorse sufficienti per sopportare eventuali perdite (che possono essere pari all'importo totale investito) eventualmente risultanti da un investimento nel Comparto.

Informazioni aggiuntive

Informazioni sulla SICAV, sui suoi comparti e sulle categorie di azioni disponibili sono reperibili online su www.loim.com. Sono incluse informazioni su come acquistare o vendere azioni o effettuare conversioni tra i vari comparti della SICAV. Il prospetto, le relazioni annuali e semestrali della SICAV e i dettagli della politica di remunerazione aggiornata di Lombard Odier Funds (Europe) S.A. sono disponibili gratuitamente sul sito www.loim.com e presso la sede legale della SICAV, 291, route d'Arlon, L-1150 Lussemburgo.
Il valore netto d'inventario per azione è calcolato quotidianamente ed è disponibile su www.loim.com e presso la sede legale della SICAV.
Il valore delle azioni del Comparto è determinato dal valore dei titoli in cui il Comparto investe direttamente.
Politica di distribuzione: Reddito Accumulazione.
Frequenza di negoziazione: Potete ottenere il rimborso delle azioni di questo Comparto su richiesta su base quotidianamente.

Il depositario è CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

PROFILO DI RISCHIO

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

⚠ **L'indicatore di rischio ipotizza che manteniate il prodotto per 3 anni.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
I seguenti rischi possono essere sostanzialmente rilevanti ma possono non essere sempre adeguatamente espressi dall'indicatore di rischio sintetico e possono causare perdite addizionali: Rischio di credito, Rischio di liquidità e Rischio di concentrazione. I rischi di sostenibilità possono comportare un significativo deterioramento del profilo finanziario, della redditività o della reputazione di un investimento sottostante e possono pertanto avere un impatto rilevante sul suo prezzo di mercato o sulla sua liquidità. Le considerazioni ambientali, sociali e di governance ("ESG") discusse nel presente documento possono influenzare, di volta in volta, la decisione di un team di investimento di investire in determinate società o settori. I risultati possono differire rispetto a portafogli che non applicano considerazioni ESG analoghe nel proprio processo di investimento.

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Questi tipi di scenario si sono verificati per un investimento tra il 31.07.2016 e il 31.07.2026. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento USD 1'000'000			
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	**Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere parte o tutto il tuo investimento.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**USD 839'280**	**USD 841'680**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16.07%	-5.58%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**USD 866'510**	**USD 871'780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13.35%	-4.47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**USD 1'027'780**	**USD 1'094'180**
	Rendimento medio per ciascun anno	2.78%	3.05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**USD 1'101'590**	**USD 1'164'990**
	Rendimento medio per ciascun anno	10.16%	5.22%

Cosa accade se Lombard Odier Funds (Europe) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La capacità del Fondo di effettuare pagamenti non risentirà dell'insolvenza della società di gestione del Fondo. Tuttavia, l'investitore può subire una perdita finanziaria se il depositario non adempie ai propri obblighi. Si tratta di un rischio di insolvenza limitato in quanto, in ottemperanza alle normative vigenti, il depositario è tenuto a separare i propri attivi da quelli del Fondo. Non è in atto alcun piano di risarcimento o di garanzia che possa compensare integralmente o parzialmente queste potenziali perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso sarà tenuro a fornire informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- USD 1'000'000 di investimento

USD 1'000'000 di investimento	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	USD 9'590	USD 29'655
Incidenza annuale dei costi*	0.96%	0.96%

(*) Dimostra come i costi riducono ogni anno il rendimento donante periodo il di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4.00% prima dei costi e al 3.05% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

La tabella seguente mostra l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle diverse categorie di costo.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	USD 0
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo.	USD 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.57% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima di tutti i costi di gestione e operativi (diversi dai costi di transazione).	USD 5'750
Costi di transazione	0.38% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	USD 3'840
Oneri accessori		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	USD 0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione minimo raccomandato: 3 anni

Questo è il periodo in cui raccomandiamo di detenere l'investimento in base al rischio e al rendimento atteso del prodotto.
Maggiori informazioni sulla frequenza di negoziazione sono disponibili nella sezione "Cos'è questo prodotto?". È possibile riscattare il proprio investimento conformemente alle regole che disciplinano il prospetto del fondo.
Si noti che il rendimento atteso non è garantito.

Come presentare reclami?

Potete presentare eventuali reclami riguardanti il prodotto, oppure la condotta dell'ideatore o della persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, in una delle seguenti tre modalità:
- chiamando la nostra linea diretta per i reclami al numero +352 27 78 1000, che registrerà il vostro reclamo e spiegherà cosa fare;
- inviando il vostro reclamo via e-mail all'indirizzo luxembourg-funds@lombardodier.com;
- inviando il vostro reclamo per iscritto al Dipartimento Reclami, Lombard Odier Funds (Europe) S.A., 291, route d'Arlon L 1150 Lussemburgo

Altre informazioni pertinenti

Ulteriori documenti relativi alla politica attinente il prodotto, il prospetto più recente, le relazioni annuali e semestrali, il PRIIP KID aggiornato e altre informazioni sul prodotto sono reperibili online su www.loim.com. I dati storici relativi alla performance passata per gli ultimi 8 anni sono reperibili su www.loim.com.