

INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Résilience, (EUR), A

Code ISIN: Part A (FR0011101914)

Société de Gestion: Lombard Odier Funds (Europe) S.A.

Objectifs et politique d'investissement

Objectifs et politique d'investissement

Objectif de gestion: Sur un horizon de placement recommandé de 5 ans, le FCP a pour objectif de générer du revenu et une croissance du capital dans le cadre d'un profil de risque modéré en offrant une gestion active et discrétionnaire au travers d'une allocation d'actifs mixte en investissant de manière directe ou indirecte dans les différentes classes d'actifs (actions, obligations, monétaires, alternatifs).

Indicateur de référence: La gestion de ce FCP est active et ne suit pas une gestion indicielle. Toutefois, l'indice composite 50% MSCI World Index ND + 50% Bloomberg Global Aggregate Bond ex-Japan Index pourrait être utilisé a posteriori à titre indicatif.

Le Gestionnaire Financier peut sélectionner de manière discrétionnaire des marchés et secteurs non inclus dans l'indice afin de profiter de certaines opportunités d'investissements. Par conséquent la performance du FCP pourra s'écarter significativement de celle de l'indicateur de référence, en fonction des choix de gestion qui auront été opérés.

La stratégie d'investissement repose, entre autre, sur une analyse détaillée des marchés financiers et des déséquilibres macroéconomiques.

Caractéristiques essentielles

Le FCP peut investir entre 20% et 80% de son actif net soit en direct en actions, soit via des OPC sur les marchés actions internationaux. Le FCP pourra investir sur toutes les classes d'actifs des pays émergents à hauteur de 50% maximum de l'actif net global. L'exposition aux marchés actions pourra se faire sur toutes les zones géographiques et sur tout

type de capitalisation via des OPC ou en direct. Le FCP peut investir jusqu'à 80% de l'actif net en titres de créances, obligations et autres instruments du marché monétaire des pays de l'OCDE et des pays émergents via des emprunts souverains et des titres émis par des émetteurs du secteur privé. Le FCP peut investir à hauteur de 50% en titres de créances de pays émergents et jusqu'à 30% en titres à haut rendement dits spéculatifs. L'équipe de gestion effectue sa propre analyse du risque de crédit qui lui permet dans son processus d'investissement / désinvestissement de ne pas devoir recourir mécaniquement ou exclusivement aux notations délivrées par les agences. La fourchette de sensibilité au risque de taux est comprise entre 0 et +10. Le FCP pourra investir jusqu'à 100% de son actif net en OPC. De manière accessoire, le FCP pourra être exposé aux marchés de matières premières (y compris via des ETFs) et aux marchés immobiliers (via des OPC immobiliers) dans la limite de 10% de son actif net. Le FCP pourra investir jusqu'à 100% de son actif net dans des instruments dérivés en couverture ou exposition. Des titres intégrant des dérivés peuvent être utilisés jusqu'à 10% de l'actif net à titre de couverture ou d'exposition. Le FCP n'a pas pour objectif l'investissement durable et ne promeut pas activement des caractéristiques ESG.

Information

- Les ordres de souscriptions et de rachats sont reçus à tout moment et centralisés au plus tard à 11 heures chaque jour et exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative.
- Les sommes distribuables sont capitalisées.
- Durée de placement recommandée de 5 ans.

Profil de risque et de rendement

A risque plus faible				A risque plus élevé			
← Rendement potentiellement plus faible				Rendement potentiellement plus élevé →			
1	2	3	4	5	6	7	

Description

Cet indicateur (SRRI) représente la volatilité annuelle historique de la SICAV sur une période de 5 ans. Lorsque les données disponibles portent sur moins de 5 ans, les rendements manquants sont simulés au moyen d'un indice de référence approprié. Le SRRI peut évoluer au fil du temps et ne doit pas servir d'indicateur des futurs risques ou rendements. Il pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de la SICAV. Même la catégorie de risque la plus faible n'implique pas que la SICAV soit dénuée de risques. La SICAV n'offre pas de garantie de protection de capital.

Catégorie

La prépondérance de l'exposition aux marchés actions, ainsi qu'aux marchés de taux, de crédit et de change explique le classement de

l'OPCVM dans cette catégorie d'indicateur de risque et de rendement.

Risques particuliers

Les risques suivants peuvent être importants mais ne sont pas nécessairement pris en considération de manière adéquate par l'indicateur synthétique et peuvent entraîner des pertes supplémentaires:

- Risque de crédit: un degré important d'investissement dans les titres de créance ou titres risqués implique un impact sensible du risque de défaut ou du défaut réel sur la performance. La probabilité de l'impact dépend de la solvabilité des émetteurs.
- Risque de liquidité: si un niveau important d'investissement est effectué dans des instruments financiers qui peuvent, dans certaines circonstances, avoir un niveau relativement faible de liquidités, il existe un risque majeur que le fonds ne soit pas en mesure d'effectuer des transactions à un moment propice ou à des prix avantageux. Cela pourrait réduire les rendements du fonds.

La survenance de l'un de ces risques pourra faire baisser la valeur liquidative. Veuillez consulter la section "Facteurs de risques" du prospectus pour davantage de détails sur les risques.

Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	Max 2.00%
Frais de sortie	0.00%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	2.50%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	Aucune
---------------------------	--------

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des frais maximum. Dans

certain cas, les frais payés peuvent être inférieurs. L'investisseur peut obtenir de son conseil le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

Les frais courants se fondent sur les chiffres de la période de 12 mois clôturée fin 10/2022 et peuvent varier d'un exercice à l'autre. Ils comprennent les frais de gestion et de fonctionnement et ne comprennent pas: les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre fonds. Pour chaque exercice, le rapport annuel du Fonds donnera le montant exact des frais encourus.

Pour plus d'information sur les frais de cet OPCVM, veuillez vous référer aux rubriques des frais du prospectus, disponible sur simple demande écrite auprès de la société de gestion Lombard Odier Funds (Europe) S.A., 291 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg.

Performances passées

Avertissement relatif à la performance

Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances futures.

Frais et commissions

Le calcul des performances passées tient compte de l'ensemble des

frais excepté les frais d'entrée et de sortie.

Date et monnaie

Date de lancement: 3 novembre 2011.

Monnaie de référence: EUR.

Les performances passées ont été calculées en EUR.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
■ Résilience, (EUR), A	2.9%	10.1%	2.8%	3.7%	1.4%	5.5%	-8.9%	4.4%	2.5%	10.3%

Les performances antérieures jusqu'au 15 septembre 2020 sont dérivées de la performance historique du FCP, qui jusqu'à cette date était géré par la société de gestion Sanso Investment Solutions. A compter du 15 septembre 2020, Lombard Odier Funds (Europe) S.A. agit en qualité de société de gestion du FCP et la politique d'investissement du FCP a été substantiellement modifiée.

Informations pratiques

Dépositaire

CACEIS Bank, Paris.

Publication

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion.

Informations complémentaires

Le dernier prospectus de l'OPCVM, les derniers documents annuels et périodiques ainsi que les informations sur la politique de rémunération en vigueur de Lombard Odier Funds (Europe) S.A. sont disponibles sur simple demande écrite auprès de la société de gestion, Lombard Odier Funds (Europe) S.A., 291 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg ou via Luxembourg-funds@lombardodier.com.

Des explications supplémentaires peuvent être obtenues si nécessaire auprès de la société de gestion, Lombard Odier Funds (Europe) S.A., 291 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg ou via Luxembourg-funds@lombardodier.com.

Législation fiscale

Fiscalité: OPCVM de capitalisation.

La législation fiscale dans le pays de résidence de l'OPCVM pourrait avoir un impact sur les investisseurs.

Déclaration de responsabilité

La responsabilité de la Société de Gestion Lombard Odier Funds (Europe) S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

Cet OPCVM n'a pas été enregistré en vertu de la loi US Securities Act of 1933. Il ne peut pas être offert ou vendu, directement ou indirectement, au bénéfice ou pour le compte d'un « US person » selon la définition de la réglementation américaine « Regulations ». Cet OPCVM bénéficie du statut d'institution financière réputée conforme au sens de la réglementation américaine « Foreign Account Tax Compliance Act » (FATCA) et de l'accord intergouvernemental signé entre la France et les Etats-Unis d'Amérique en vue de faciliter la mise en œuvre FATCA.

Cet OPCVM est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Lombard Odier Funds (Europe) S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 7 novembre 2022.