

## 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.

### Opale Invest B

Code ISIN: FR0010999573

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

#### Objectifs et politique d'investissement

##### Objectifs et politique d'investissement

**Objectif de gestion:** La SICAV vise à rechercher une performance supérieure à l'indicateur €STR +3% à partir d'une gestion active de l'allocation et de la sélection des OPC et titres en direct dans le portefeuille.

**Indicateur de référence:** La gestion de cette SICAV est active et ne suit pas une gestion indicielle. Toutefois, l'indice €STR +3% pourrait être utilisé a posteriori à titre indicatif.

La performance de la SICAV pourra s'écarter significativement de celle de l'indicateur de référence, en fonction des choix de gestion qui auront été opérés. Cela pourrait limiter la mesure dans laquelle la SICAV pourra surperformer l'indicateur de référence.

##### Caractéristiques essentielles

La SICAV peut investir jusqu'à 100% de l'actif net sur les marchés actions de toutes zones géographiques et de toutes capitalisations notamment de petites capitalisations soit via des titres en direct, soit via des OPC. La SICAV pourra investir jusqu'à 50% de son actif net sur toutes les classes d'actifs des pays émergents. La SICAV pourra investir jusqu'à 100% de l'actif net en titres de créances, obligations ou instruments du marché monétaire de toutes zones géographiques, soit via des titres en direct, soit via des OPC dont la notation sera supérieure ou égale à BBB- (S&P). Dans une limite de 50% de l'actif net, la SICAV pourra investir soit via des OPC soit en direct en obligations et titres de créances du secteur privé ou public de type spéculatif dont la notation sera comprise entre BB+ inclus et C inclus (S&P). Dans une limite de 10% de l'actif net, la SICAV pourra investir soit via des OPC soit en direct en obligations et titres de créances du secteur privé ou public sans critères de notation. L'équipe de gestion effectue sa propre analyse du

risque de crédit qui lui permet dans son processus d'investissement /désinvestissement d'avoir recours à sa propre analyse sans devoir recourir mécaniquement ou exclusivement aux notations délivrées par les agences. La sensibilité du portefeuille obligataire sera comprise entre -5 et +10. La SICAV pourra investir jusqu'à 100% de l'actif net en OPC. L'allocation pivot moyenne indicative des actifs est répartie à hauteur de:

- 40% en actions en direct ou via des OPC;
- 40% en produits obligataires en direct ou via des OPC;
- 20% en produits monétaires en direct ou via des OPC.

De manière accessoire, la SICAV pourra être exposée aux matières premières, via des parts d'OPC ou d'autres valeurs mobilières dans la limite de 10% de son actif net.

La SICAV pourra également utiliser des instruments financiers à terme dans une limite de 100% de l'actif net à titre de couverture, d'arbitrage ou d'exposition. L'exposition aux produits de taux et monétaires résultant de l'utilisation de ces instruments financiers à terme ne pourra pas excéder 200% de l'actif. La SICAV n'a pas pour objectif l'investissement durable et ne promeut pas activement des caractéristiques ESG.

Un mécanisme de plafonnement des rachats (Gates) peut être mis en œuvre par la société de gestion lorsque les rachats atteignent un seuil de 5% de l'actif net. Pour plus d'information sur ce mécanisme, veuillez-vous reporter à la rubrique « Modalités de souscription et de rachat » du prospectus."

##### Information

- Les demandes de souscriptions et de rachats sont centralisées chaque jour jusqu'à 12 heures 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

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur.

Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement affichée demeure inchangée, le classement étant dès lors susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

##### Catégorie

Cette classification correspond à une exposition de la SICAV aux marchés actions de toutes zones géographiques et de toutes capitalisations et aux marchés de taux de toutes zones géographiques.

##### Risques particuliers

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte dans l'indicateur de risque sont:

- Risque de contrepartie lié à l'utilisation des instruments dérivés: Le risque résulte de l'exposition sur des instruments financiers à terme conclus de gré à gré avec plusieurs contreparties. L'OPCVM est donc exposé au risque que l'une de ces contreparties ne puisse honorer ses engagements au titre de ces opérations.
- 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 l'OPCVM ne soit pas en mesure d'effectuer des transactions à un moment propice ou à des prix avantageux. Cela pourrait réduire les rendements de l'OPCVM.
- Risque de crédit: Risque de défaillance ou de dégradation de la signature de l'émetteur ou à son anticipation par le marché qui aura un impact négatif sur la valeur liquidative de l'OPCVM.

## Frais

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	Max 5.00%
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	2.28%
----------------	-------

### 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 certains 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 01/2022 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 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 Lombard Odier (Europe) S.A. – Succursale en France, 8, rue Royale, 75008 Paris ou 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: 20 juillet 2004.

Monnaie de référence: EUR.

Les performances passées ont été calculées en EUR.

Le diagramme de performances n'est pas affiché dans la mesure où les données disponibles ne couvrent pas une année civile complète.

Jusqu'au 1 janvier 2022, l'indicateur de référence était l'EONIA +3%. A compter de cette date, l'indicateur de référence est l'€STR +3%.

## Informations pratiques

### Dépositaire

Société Générale.

### 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 Lombard Odier (Europe) S.A. – Succursale en France, 8 rue Royale, 75008 Paris ou 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 Lombard Odier (Europe) S.A. – Succursale en France, au tél: 01 49 26 46 00 ou par email: gestion-paris@lombardodier.com ou 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 15 février 2022.