LOMBARD ODIER
INVESTMENT MANAGERS

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.

RM Investissements

Code ISIN: FR0011082007
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 obtenir au terme de la durée de placement recommandée de 5 ans une performance supérieure à celle de son indicateur composite sur les marchés actions internationaux (pays de l'OCDE, Asie et pays émergents) et obligations ou marché de taux avec une exposition du portefeuille de la SICAV principalement en actions internationales (pays de l'OCDE et pays émergents).
Indicateur de référence: La gestion de cette SICAV est active et ne suit pas une gestion indicielle. Cependant, l'indicateur composé de 50% en actions (25% MSCI Europe DNR Euro et 25% World ex Europe DNR Euro), de 35% en obligations (J.P Morgan Government Bond Index EMU Unhedged LOC), de 15% en placement court terme (€STR) sera utilisé a posteriori et à titre indicatif.
Le Gestionnaire Financier peut sélectionner de manière discrétionnaire des marchés et secteurs non inclus dans l'indice composite afin de profiter de certaines opportunités d'investissements. Par conséquent 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.

Caractéristiques essentielles

La performance de la SICAV passe par une gestion discrétionnaire principalement obtenue au travers d'une sélection active d'actions détenues en direct selon des critères quantitatifs et qualitatifs et cela jusqu'à 65% de l'actif net en actions internationales dont 30% maximum de l'actif net en actions de petites et moyennes capitalisations et 30% maximum de l'actif net en actions de pays émergents, jusqu'à 100%d'actifs nets investis sur les marchés de taux (entités publiques ou privées) ayant une notation minimale égale à B- incluse et non notées dans la limite de 20% de l'actif net, tels que des titres de créances, des obligations à haut rendement dit spéculatif, des instruments financiers du marché monétaire détenus en direct. Néanmoins, 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. 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 fourchette de sensibilité au risque de taux sera comprise entre -5 et 9. La SICAV a vocation à investir jusqu'à 75% de l'actif net en parts ou actions d'OPC actions, monétaires et obligataires. La SICAV pourra également utiliser des instruments dérivés à titre de couverture, d'arbitrage ou d'exposition (sans rechercher de surexposition). 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 10% 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 vendredi 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 du portefeuille pouvant investir jusqu'à 65% de l'actif net en actions internationales et de 35% de l'actif net à 100% en placement de taux (obligations, titres de créances et autres instruments du marché monétaire).

Risques particuliers

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte dans l'indicateur sont:
-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.
-Risque de liquidité: si un 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'OCPVM.
-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.

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	1.63%
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 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 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

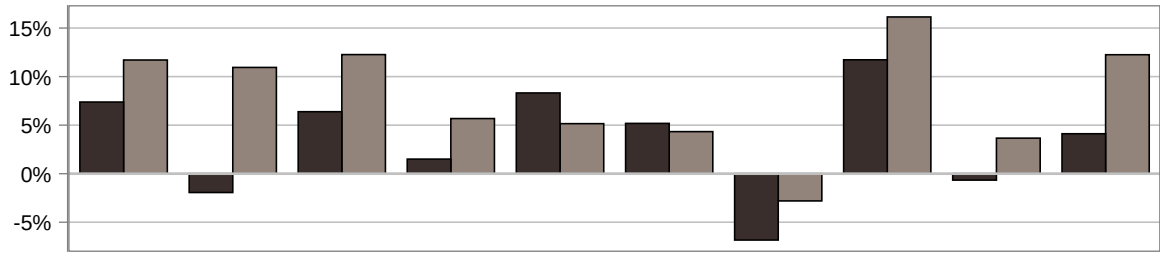
Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances futures.

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: 16 septembre 2011.
Monnaie de référence: EUR.
Les performances passées ont été calculées en EUR.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
RM Investissements	7.4%	-1.9%	6.4%	1.5%	8.3%	5.2%	-6.8%	11.7%	-0.7%	4.1%
Indice composite	11.7%	10.9%	12.3%	5.7%	5.2%	4.3%	-2.8%	16.1%	3.7%	12.3%

Depuis le 1 janvier 2022, l'EONIA est remplacé par l'€STR dans l'indice composite de référence.

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 7 novembre 2022.

59230_FR_2022-11-07