

LO Prévoyance – My Private Pension Defensive Z

Fact Sheet (Marketingmaterial)

Aktive Strategie • Asset Allocation

31. Juli 2021

FONSDATEN

Fondsdomizil/Rechtsform	Schweiz / FCP
Lancierung des Fonds	7. Februar 2019
SFDR Einstufung	-
Währung des Fonds	CHF
Währung der Klasse	CHF
Registriert in	CH
Fondsmanager	C. Caillault, H. Hysi Ferrero, L. Cattin
Vermögen (alle Klassen)	CHF 104.82 Millionen
Liquidität (Zeich./Rück.)	Täglich, 15:00
Mindestanlagebetrag	1 Share
Verwaltungskommission	0.05%
Vertriebsgebühr	0.00%
FROC	0.10%
TER max (31. Dezember 2020)	0.65%

RISIKOPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
Niedrig			Hoch			

CODES

	Klasse A
ISIN	CH0445993501
Bloomberg	LOMPDZC SW
Telekurs	44599350
NIW	CHF 11.28

HIGHLIGHTS

PHILOSOPHIE

• Ziel des Teilfonds ist es, Ihr Kapital durch Einkommens- und Vermögenszuwachs zu erhöhen. Im Rahmen eines aktiven Managements, das auf die Bedürfnisse des Einzelnen ausgerichtet ist, und zur Verbesserung des Risiko-Rendite-Verhältnisses des Portfolios investiert der Teilfonds mit Überzeugung in ein breites Universum diversifizierter Vermögenswerte – direkt oder über Anteile kollektiver Kapitalanlagen.

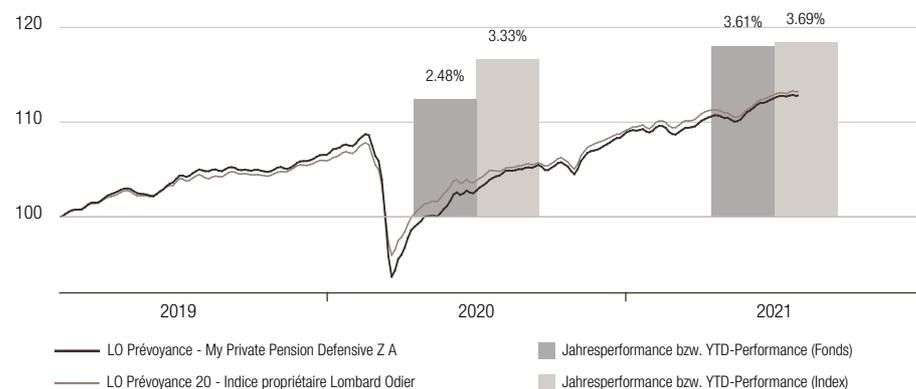
PROFIL

• Im Durchschnitt sind 20% des Vermögens in Aktien investiert. Die Manager wenden ein striktes Risikomanagement basierend auf dem Expected Shortfall an.

RAHMEN

• Entspricht den für Schweizer Pensionskassen geltenden Anlagegrundsätzen (BVG/BV2). Bei Anlagen im Rahmen der beruflichen Vorsorge (BVG/BV2) benötigt der Teilfonds für den Aktienanteil eine Erweiterung der Anlagemöglichkeiten durch die Pensionskassen.

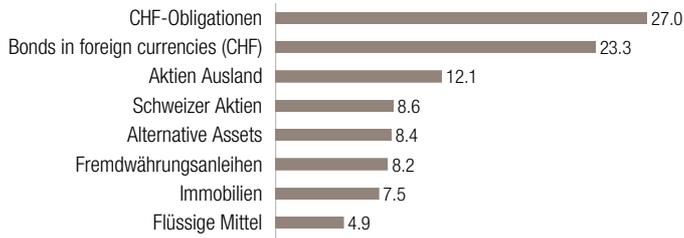
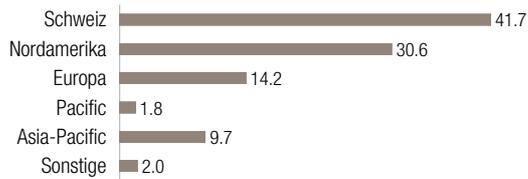
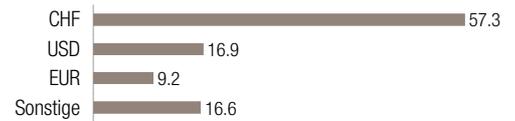
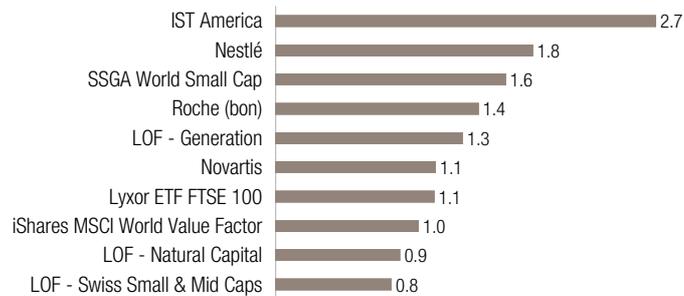
NETTO-PERFORMANCE UND JAHRESPERFORMANCE IN CHF 07.02.2019 - 31.07.2021



NETTO-PERFORMANCE IN CHF	Kumulierte		Annualisierte	
	Fonds	Index	Fonds	Index
Seit Anfang Jahr	3.61%	3.69%	-	-
1 Monat	0.31%	0.32%	-	-
3 Monate	2.24%	2.07%	-	-
1 Jahr	8.16%	8.14%	-	-
Gesamtrendite (seit 07.02.2019)	12.81%	13.20%	4.96%	5.11%

STATISTIKEN 07.02.2019 - 31.07.2021

	Fonds	Index
Max. drawdown	-9.74%	-7.47%
Korrelation		0.987
Tracking Error		1.71%

ANLAGEKATEGORIEN (IN %)**WÄHRUNGEN (IN %)****REGIONALE AUFTEILUNG DES AKTIENANTEILS (%)****WÄHRUNGSUFTEILUNG DES ANLEIHENANTEILS (%)****TOP 10 AKTIENPOSITIONEN (%)****MONATLICHE RENDITE IN %**

	2019		2020		2021	
	Fonds	Index	Fonds	Index	Fonds	Index
Januar			0.9	0.7	-0.4	-0.3
Februar	0.7	0.6	-1.5	-1.5	-0.3	0.1
März	1.0	1.0	-8.4	-6.0	1.4	1.4
April	1.3	1.1	3.5	3.3	0.7	0.4
Mai	-0.8	-0.8	1.3	1.3	0.7	0.3
Juni	1.7	1.5	1.2	0.7	1.2	1.4
Juli	1.2	1.0	1.6	0.9	0.3	0.3
August	0.2	0.2	0.6	0.6		
September	-0.3	-0.1	0.2	0.2		
Oktober	0.2	0.1	-0.9	-0.7		
November	0.8	0.9	2.8	3.0		
Dezember	0.2	0.0	1.6	1.2		
Jahr	6.2	5.7	2.5	3.3	3.6	3.7

GLOSSAR

Risiko-Ertrags-Profil: Dieser Indikator (SRRI) stellt die annualisierte historische Volatilität des Teilfonds über einen Zeitraum von fünf Jahren dar. Decken die vorliegenden Daten einen Zeitraum von weniger als fünf Jahren ab, werden die fehlenden Erträge anhand einer geeigneten Benchmark simuliert. Der SRRI kann sich im Laufe der Zeit ändern und sollte nicht als Indikator für zukünftige Risiken oder Erträge herangezogen werden. Selbst eine Einstufung des Teilfonds in die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass er mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden kann oder das Kapital garantiert oder geschützt ist.

Volatilität: Eine statistische Messgrösse für die Preisschwankungen eines Wertpapiers. Sie kann auch zur Beschreibung von Wertschwankungen an einem bestimmten Markt verwendet werden. Eine höhere Volatilität deutet auf ein höheres Risiko hin.

Sharpe Ratio: Eine Messgrösse für die risikobereinigte Performance. Je grösser diese Verhältniszahl ist, desto besser ist die erzielte risikobereinigte Performance.

Drawdown: Der Drawdown wird gewöhnlich als Prozentsatz zwischen dem Höchst- und dem Tiefststand einer Anlage in einem bestimmten Zeitraum ausgedrückt. Er kann beim Vergleich zwischen möglicher Entschädigung und Risiko einer Anlage Anhaltspunkte liefern.

DISCLAIMER**WICHTIGE INFORMATION**

Unter der Bezeichnung LO Prévoyance besteht ein vertraglicher Umbrella-Fonds der Kategorie "übrige Fonds für traditionelle Anlagen" (nachfolgend "der Umbrella-Fonds"), der sich ausschliesslich an qualifizierte Anlegerinnen und Anleger im Sinne der Artikel 25 ff., 68 ff. und 10 Absatz 3, 3bis, 3ter und 4 des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006 (KAG) richtet. Die Teilvermögen des Fonds und ihre Vermögensverwalter kollektiver Kapitalanlagen sind: Balanced Lombard Odier Asset Management (Europe) Ltd, London, Balanced + Lombard Odier Asset Management (Europe) Ltd, London, My Private Pension Defensive Bank Lombard Odier & Cie AG, Genf, My Private Pension Medium Bank Lombard Odier & Cie AG, Genf (nachfolgend der "Teilfonds"), My Private Pension Extension Bank Lombard Odier & Cie AG, Genf. Dieses Dokument wird vom Fondsmanager des in diesem Dokument genannten Teilfonds, Bank Lombard Odier & Co AG, einem Bankinstitut und Wertschriftenhändler, der der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) untersteht und von ihr zugelassen ist, veröffentlicht.

Dieses Dokument wird ausschliesslich zu Informationszwecken ausgehändigt. Es ist keine Zeichnungsempfehlung und stellt weder ein Kauf- oder Verkaufsangebot noch eine Aufforderung zur Zeichnung von Anteilen des Teilfonds dar. Dieses Dokument darf weder vollständig noch teilweise als Grundlage für den Kauf oder die Zeichnung von Anteilen des Teilfonds dienen noch als wesentlicher Bestandteil derselben betrachtet werden. Ein Erwerb von Anteilen darf nur auf der Grundlage der offiziellen Dokumente des Teilfonds in ihrer endgültigen Fassung erfolgen. Die Satzung, der Prospekt, die Wesentlichen Anlegerinformationen, das Zeichnungsformular sowie die jüngsten Jahres- und Halbjahresberichte sind die einzigen offiziellen Verkaufsunterlagen für die Anteile des Teilfonds (die "Verkaufsdokumente"). Sie sind erhältlich unter www.loim.com oder können am registrierten Sitz des Teilfonds oder der Verwaltungsgesellschaft in Luxemburg kostenlos bezogen werden: 291, route d'Arlon L-1150 Luxemburg, Grossherzogtum Luxemburg. Die Informationen in diesem Dokument berücksichtigen weder die spezifischen Lebensumstände, Ziele oder Bedürfnisse einer bestimmten Person noch stellen sie Research dar oder erheben den Anspruch, dass eine Anlage oder Anlagestrategie für individuelle Umstände geeignet oder angemessen ist oder dass eine bestimmte Anlage oder Strategie eine persönliche Empfehlung für den jeweiligen Anleger darstellt. Dieses Dokument enthält keine persönlichen Empfehlungen oder Ratschläge und ersetzt keine professionelle Beratung zu Anlagen in Finanzprodukten.

Vor einer Anlage in den Teilfonds sollte ein Anleger die gesamten Verkaufsdokumente lesen, insbesondere die Informationen zu den mit einer Anlage in diesen Teilfonds verbundenen Risiken, den robusten langfristigen Renditen in einem Konjunkturzyklus und zum Einsatz von Finanzderivaten als Teil der Anlagestrategie, die zu einem höheren Leverage führen und das Gesamtexposure des Teilfonds sowie die Volatilität seines Nettoinventarwerts steigern können. Anleger sollten gründlich prüfen, ob eine solche Anlage im Einklang mit ihrem individuellen Risikoprofil und ihren persönlichen Umständen steht und gegebenenfalls zusammen mit einem unabhängigen Fachberater die damit zusammenhängenden spezifischen Risiken sowie die etwaigen rechtlichen, regulatorischen, kreditstanzspezifischen, steuerlichen und buchhalterischen Auswirkungen

Korrelation: Die Korrelation misst, wie sich Wertpapiere oder Anlageklassen gegenüber einander verhalten. Stark korrelierte Anlagen bewegen sich tendenziell im Gleichschritt auf und ab. Anlagen mit einer niedrigen Korrelation hingegen entwickeln sich bei unterschiedlichen Marktverhältnissen eher in entgegengesetzte Richtungen, wodurch Anleger von Diversifikationsvorteilen profitieren. Die Korrelation liegt zwischen 1 (perfekte Korrelation) und -1 (perfekte inverse Korrelation). Ein Korrelationskoeffizient von 0 deutet auf eine fehlende Wechselwirkung hin.

FROC (Festsatz für Betriebskosten): Die Betriebskosten umfassen die Ausgaben, die direkt von der Gesellschaft verursacht werden ("Direktkosten") und jene, die aus den Aktivitäten der Verwaltungsgesellschaft im Auftrag der Gesellschaft entstehen ("Fondsdienstleistungskosten").

Expected Shortfall: Der Expected Shortfall ist der durchschnittliche Verlust, den das Portfolio im schlechtesten Jahr aller zwanzig Jahre erleiden dürfte (oder der durchschnittliche Verlust in den schlimmsten 5 % aller Jahre). Es wird mit einem 95% Konfidenzintervall berechnet. Bestimmte Ereignisse wie die jüngste COVID-19-Krise können zu außergewöhnlichen Marktvolatilität führen, die sich wiederum auf das expected shortfall auswirkt.

beurteilen. Es besteht keine Gewähr, dass das Anlageziel des Teilfonds erreicht oder dass eine Kapitalrendite erzielt wird. Die in der Vergangenheit erzielte Performance bietet keine Gewähr für zukünftige Ergebnisse. Wenn der Teilfonds auf eine andere Währung als die Basiswährung eines Anlegers lautet, können Wechselkursschwankungen die Preise und Erträge beeinträchtigen. Bitte beachten Sie die Risiken. Alle in diesem Dokument enthaltenen Angaben zu Benchmarks/Indizes werden lediglich zu Informationszwecken aufgeführt. Weder die Benchmarks noch die Indizes sind mit den Anlagezielen, der Strategie oder dem Universum eines Teilfonds direkt vergleichbar. Aus der Entwicklung einer Benchmark lässt sich nicht auf die vergangene oder zukünftige Performance des Teilfonds schliessen. Es darf weder angenommen werden, dass der entsprechende Teilfonds in spezifische, in einem Index enthaltene Wertpapiere investieren wird, noch dass die Performance des Teilfonds mit der Wertentwicklung des Index korreliert. Das angestrebte Verhältnis von Performance und Risiko ergibt sich aus der Portfoliostruktur. Es stellt nicht das vergangene Performance-Risiko-Verhältnis dar und bietet keine Gewähr für das zukünftige Performance-Risiko-Verhältnis. Lombard Odier ist sich bewusst, dass infolge des Vertriebs von Finanzinstrumenten oder -produkten, die von Einheiten der Lombard Odier Gruppe ausgegeben und/oder verwaltet werden, Interessenkonflikte bestehen können. Daher trifft Lombard Odier sämtliche angemessenen Massnahmen, um Interessenkonflikte zu identifizieren, und unterhält und wendet wirksame Kontrollen zur Vermeidung solcher Interessenkonflikte an.

Der in diesem Marketingdokument genannte Teilfonds ist in den folgenden Ländern bei den zuständigen Behörden für den Vertrieb registriert: Schweiz – Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA). Depotbank: Bank Lombard Odier & Co AG. Fondsleitung: Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA. Bitte beachten Sie den Fondsvertrag. Schweiz: Dieses Dokument wurde von der Bank Lombard Odier & Co AG, Genf, einem Bankinstitut und Wertschriftenhändler, der von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) reguliert wird, zur Verwendung in der Schweiz genehmigt. Vereinigte Staaten: Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die USA versandt, dorthin mitgenommen, dort verteilt oder an US-Personen abgegeben werden.

Das vorliegende Marketingdokument darf ohne vorherige schriftliche Genehmigung von Lombard Odier weder ganz noch auszugsweise reproduziert, übertragen, abgeändert oder zu öffentlichen oder kommerziellen Zwecken verwendet werden.

Datenschutz:

Möglicherweise erhalten Sie diese Mitteilung, weil Sie uns Ihre Kontaktinformationen zur Verfügung gestellt haben. Wenn dies der Fall ist, beachten Sie bitte, dass wir Ihre persönlichen Daten für Direktmarketingzwecke nutzen können. Wenn Sie dieser Nutzung widersprechen möchten, wenden Sie sich bitte an den Datenschutzbeauftragten der Gruppe: Bank Lombard Odier & Cie AG, Group Data Protection Officer, 11, Rue de la Corrairie, 1204 Genf, Schweiz. E-Mail: group-dataprotection@lombardodier.com. Weitere Informationen zur Datenschutzpolitik von Lombard Odier finden Sie auf der Seite www.lombardodier.com/privacy-policy.

© 2021 Bank Lombard Odier & Co AG – Alle Rechte vorbehalten. Ref. LOCH-Flfund-de-062019.