

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

PriviEdge - Mondrian US Equity Value, (USD), PA

Naam van PRIIP-ontwikkelaar: Lombard Odier Funds (Europe) S.A. deel van de Lombard Odier Group.

ISIN: LU1075107455

Website van PRIIP-ontwikkelaar: www.loim.com

Bel +41 22 709 9333 of stuur een e-mail naar loim-client-servicing@lombardodier.com voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Lombard Odier Funds (Europe) S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Lombard Odier Funds (Europe) S.A. heeft een vergunning in Luxemburg en staat onder toezicht van de CSSF.

Lombard Odier Funds (Europe) S.A. treedt op als beheermaatschappij krachtens hoofdstuk 15 van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging.

Deze PRIIP heeft een vergunning in Luxemburg.

Datum revisie en productie: 28 januari 2025.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Subfonds maakt deel uit van het Fonds PriviEdge, een naamloze vennootschap (société anonyme) opgericht naar de wetten van het Groothertogdom Luxemburg als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal. Op het Fonds is deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve beleggingen in overdraagbare effecten ("icbe's") van toepassing.

Looptijd

Het Subfonds heeft geen vervaldatum. De PRIIP-ontwikkelaar heeft het recht om het Subfonds eenzijdig op te zeggen in de omstandigheden die in de oprichtingsdocumenten van het Fonds zijn voorzien. Een vereffening van het Fonds zal de automatische beëindiging van het Subfonds tot gevolg hebben.

Doelstellingen

Het Subfonds wordt actief beheerd met verwijzing naar een benchmark. De MSCI USA Value Net Total Return (de "Benchmark") wordt uitsluitend gebruikt om prestaties te vergelijken en voor interne risicomonitoring, zonder dat er specifieke beperkingen ten aanzien van de beleggingen van het Subfonds gelden. De door het Subfonds aangehouden effecten lijken over het algemeen op die van de Benchmark, maar de wegeningen wijken naar verwachting aanzienlijk af. De Vermogensbeheerder kan ook effecten selecteren die niet in de Benchmark zijn opgenomen, om te profiteren van beleggingskansen. Een Subfonds dat voornamelijk belegt in large-cap aandelen die zijn uitgegeven door bedrijven die zijn gevestigd in de Verenigde Staten of daar een belangrijk deel van hun bedrijfsactiviteiten uitoefenen. De Vermogensbeheerder hanteert een waardegeoriënteerde beleggingsfilosofie. Het gebruik van derivaten maakt deel uit van de beleggingsstrategie.

Dit Subfonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn uit te stappen binnen 5 jaar.

Duurzaamheid

Het Fonds is geen financieel product waarop artikel 8 of artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de "SFDR") van toepassing is. De onderliggende beleggingen van dit product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Benchmark

Er is een benchmark vastgesteld om de prestaties te vergelijken: MSCI USA Value Net Total Return.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Subfonds richt zich tot in aanmerking komende beleggers die voldoende ervaring hebben of die professioneel advies hebben ingewonnen om het beleggingsrisico te beoordelen, die een beleggingshorizon op lange termijn hebben en die over voldoende middelen beschikken (kan het totale belegde bedrag zijn) om eventuele verliezen te dragen die kunnen voortvloeien uit een belegging in het Subfonds.

Aanvullende informatie

U vindt informatie over de SICAV, zijn subfondsen en de beschikbare aandelenklassen online op www.loim.com. Dit omvat informatie over hoe u aandelen kunt kopen of verkopen of hoe u kunt schakelen tussen de verschillende subfondsen van de SICAV. De prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen van de SICAV en informatie over het actuele beloningsbeleid van Lombard Odier Funds (Europe) S.A. zijn kosteloos verkrijgbaar via de website www.loim.com en bij het hoofdkantoor van de SICAV, 291, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg.

De intrinsieke waarde per aandeel wordt dagelijks berekend en kunt u terugvinden op www.loim.com en op de statutaire zetel van de SICAV.

De waarde van de onderliggende aandelen in het Subfonds wordt bepaald door de waarde van de effecten waarin het Subfonds rechtstreeks is belegd.

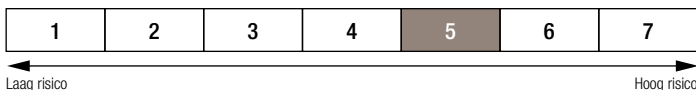
Dividendbeleid: Inkomsten Accumulated.

Handelsfrequentie: U kunt dagelijks op aanvraag aandelen in dit Subfonds aflossen.

De bewaarder is CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICOPROFIEL



⚠ De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product aanhoudt voor 5 jaar. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u in een vroeg stadium incasseert en u mogelijk minder terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

De volgende risico's kunnen materieel relevant zijn en bijkomend verlies veroorzaken, maar het is mogelijk dat deze niet altijd voldoende worden weerspiegeld door de synthetische risico-indicator: Concentratierisico, Met actief beheer verbonden risico en Financiële, economische, regelgevings- en politieke risico's.

PRESTATIESCENARIO'S

De weergegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook een impact heeft op hoeveel u ontvangt. Wat u uit dit product haalt, hangt af van de toekomstige marktontwikkeling. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het is mogelijk dat de markten op een heel andere manier evolueren in de toekomst. De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties aan de hand van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. Dit soort scenario's deed zich voor bij een belegging tussen 31.12.2014 en 31.12.2024. Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar
Voorbeeld belegging USD 10'000

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 2'150	USD 3'630
	Gemiddeld rendement per jaar	-78.49%	-18.36%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 7'750	USD 9'900
	Gemiddeld rendement per jaar	-22.48%	-0.20%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 10'600	USD 13'240
	Gemiddeld rendement per jaar	5.98%	5.77%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	USD 14'760	USD 15'030
	Gemiddeld rendement per jaar	47.56%	8.49%

Wat gebeurt er als Lombard Odier Funds (Europe) S.A. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Fonds om uit te betalen zou niet worden beïnvloed door de insolventie van de fabrikant. U kunt echter een financieel verlies lijden indien de Bewaarder zijn verplichtingen niet nakomt. Dit nakomingsrisico is beperkt aangezien de bewaarder door wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het fonds. Er bestaat geen compensatie- of garantieregeling die deze potentiële verliezen geheel of gedeeltelijk kan compenseren.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of u erover adviseert kan u andere kosten aanrekenen. Als dat zo is, zal deze persoon u informatie geven over deze kosten en hoe ze uw belegging beïnvloeden.

KOSTEN OP LANGE TERMIJN

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product het doet. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We hebben het volgende aangenomen:

- het product presteert zoals weergegeven in het gematigde scenario
- USD 10'000 is belegd

USD 10000 wordt belegd	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	USD 102	USD 572
Effect van de kosten per jaar*	1.02%	1.02%

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de aanhoudperiode. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt na de aanbevolen aanhoudperiode, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 6.79% vóór aftrek van kosten en 5.77% na aftrek van kosten zal zijn. Wij kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten te dekken die hij of zij u verleent. Deze persoon zal u informeren over het bedrag.

De onderstaande tabel toont de impact per jaar van de verschillende soorten kosten op het beleggingsrendement dat u aan het einde van de aanbevolen aanhoudperiode zou kunnen behalen en wat de verschillende kostencategorieën betekenen.

KOSTENOVERZICHT

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	USD 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	USD 0
Lopende kosten die elk jaar worden afgehouden		
Beheersvergoedingen en andere administratieve of operationele kosten	0.99% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van alle beheer- en operationele kosten (anders dan transactiekosten).	USD 99
Transactiekosten	0.03% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	USD 3
Incidentele kosten		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	USD 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Minimale aanbevolen aanhoudperiode: 5 jaar

Dit is de periode die wij u aanraden om uw belegging aan te houden op basis van het risico en het verwachte rendement van het product.

Details over de handelsfrequentie zijn te vinden onder de sectie "Wat is dit voor een product?". U kunt uw belegging terugkopen in overeenstemming met de prospectusregels van het fonds.

Houd er rekening mee dat het verwachte rendement niet gegarandeerd is.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten hebt over het product of het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die het product adviseert of verkoopt, kunt u uw klacht op één van de volgende drie manieren indienen:

- U kunt contact opnemen met onze klachtenhotline op +352 27 78 1000 die uw klacht zal registreren en zal uitleggen wat u moet doen.
- U kunt uw klacht melden door een e-mail te sturen naar luxembourg-funds@lombardodier.com
- U kunt uw klacht schriftelijk sturen naar de afdeling Klachten: Complaints Department, Lombard Odier Funds (Europe) S.A. 291, route d'Arlon L 1150 Luxembourg

Andere nuttige informatie

Andere beleidsdocumenten met betrekking tot het product, de meest recente prospectus, jaar- en halfjaarverslagen, het bijgewerkte essentiële-informatiedocument en andere productinformatie zijn online beschikbaar op www.loim.com. De historische gegevens van prestaties uit het verleden voor de laatste 10 jaar zijn terug te vinden op www.loim.com.