

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Avadis Vermögensbildung SICAV - Strategie Basis

Direction de fonds : Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA, une entité du Groupe Lombard Odier.

ISIN : CH0032831759

Site web de la direction de fonds : www.loim.com

Appelez le +41 22 709 9333 / +41 58 585 56 56 ou écrivez à loim-client-servicing@lombardodier.com / vbs@avadis.ch pour de plus amples informations.

Ce compartiment est autorisé en Suisse et réglementé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA est direction de fonds et est autorisée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) à exercer en tant que direction de fonds.

Date de révision et de production : 1 janvier, 2023.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le Fonds est une société d'investissement à capital variable (SICAV) suisse gérée en externe avec des compartiments de la catégorie « Autres fonds en investissements traditionnels ».

Terme

Le compartiment n'a pas de date d'échéance. La direction de fonds est en droit de dissoudre le compartiment unilatéralement dans les circonstances prévues dans les documents constitutifs du Fonds. Une liquidation du Fonds entraînera la dissolution automatique du compartiment.

Objectifs

La stratégie Equilibré correspond à un fonds de fonds constitué exclusivement de fonds cibles institutionnels. Les fonds cibles et leurs pondérations sont indiqués dans le rapport annuel. Sur une base consolidée, le compartiment investit indirectement au min. 30% et au max. 50% en actions et au min. 50% et au max. 70% en obligations et instruments du marché monétaire après déduction des liquidités.

Pour des raisons de coûts et de diversification, la société investit si possible toujours en fonds cibles de la plateforme d'investissements Avadis. Il s'agit de fonds institutionnels lancés pour des institutions de prévoyance. S'il n'existe pas de fonds cible approprié pour la catégorie de placement sur la plateforme, le fonds cible est sélectionné selon le principe du best in class.

Les investisseurs doivent pouvoir participer à la croissance économique mondiale à long terme au moyen d'un portefeuille correctement diversifié et au risque contrôlé.

Le compartiment poursuit essentiellement une stratégie indexée. Le profil de risque du portefeuille est maintenu constant grâce à un retour régulier à la pondération initiale des placements (rééquilibrage).

Le compartiment présente par ailleurs les caractéristiques importantes suivantes pour l'investisseur:

- Les investisseurs peuvent acheter ou vendre le compartiment à un rythme mensuel (déduction faite de l'impôt anticipé).

- Les revenus sont distribués aux investisseurs chaque année et immédiatement réinvestis.

- Les frais de transaction occasionnés par l'achat et la vente des fonds cibles institutionnels sous-jacents sont imputés sur la fortune du fonds et diminuent d'autant les revenus.

- Recommandation: dans certaines circonstances, ce placement collectif n'est pas approprié pour les investisseurs souhaitant retirer leur argent du placement collectif dans un délai de 7 ans.

Ce compartiment peut être inapproprié pour les investisseurs qui prévoient de retirer leurs fonds sous 7 ans.

Information supplémentaire

Vous trouverez des informations sur la SICAV et ses compartiments en ligne sur le site www.avadis.ch. Sont comprises les informations sur l'achat et la vente d'actions ainsi que sur la conversion d'un compartiment à l'autre de la SICAV. Le prospectus et les rapports annuels et semestriels de la SICAV sont disponibles gratuitement sur le site www.fundinfo.com et au siège de la société de gestion du fonds, Avenue des Morgines 6, 1213 Petit-Lancy, Suisse et auprès de www.avadis.ch et Avadis Vorsorge AG, Zollstrasse 42, Postfach, 8031 Zürich.

La valeur nette d'inventaire par action est calculée mensuelle et est disponible sur www.fundinfo.com et au siège de la SICAV.

La valeur des actions sous-jacentes du compartiment est déterminée par la valeur des titres dans lesquels celui-ci investit directement.

Politique de distribution : distribution (avril).

Fréquence de négoce : les actions de ce compartiment peuvent être rachetées de manière mensuelle à votre demande.

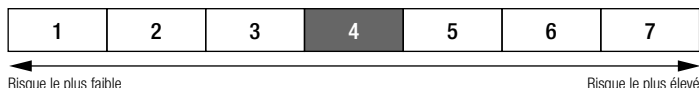
Le dépositaire est Bank Lombard Odier & Co AG.

Investisseurs de détail visés

Le compartiment est destiné aux investisseurs éligibles suffisamment expérimentés ou qui ont obtenu un conseil professionnel afin d'évaluer le risque lié à l'investissement, dont l'horizon de placement est à long terme et qui possèdent des ressources suffisantes pour supporter toute perte (pouvant être égale à la totalité du montant investi) qui pourrait découler d'un investissement dans le compartiment.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

PROFIL DE RISQUE



 L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 7 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Les risques suivants peuvent être importants mais ne sont pas nécessairement pris en considération de manière adéquate par l'indicateur synthétique de risque et peuvent entraîner des pertes supplémentaires : risque de crédit, risque de liquidité, risque de concentration et risques financier, économique, réglementaire et politique.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous percevrez. Ce que vous percevrez de ce produit dépend des performances futures de marché. Les évolutions des marchés sont incertaines et ne peuvent faire l'objet de prédictions fiables. Les marchés peuvent évoluer très différemment à l'avenir. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable indiqués sont des illustrations utilisant les performances les plus mauvaises, moyennes et meilleures du produit au cours des 12 dernières années. Ces types de scénarios se sont produits pour un investissement entre 31.10.2010 et 31.10.2022. Le scénario de tensions indique ce que vous pourriez obtenir dans des conditions de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 7 ans
Exemple d'investissement CHF 10 000

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 6 490	CHF 0
	Rendement annuel moyen	-35.11%	-100.00%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 8 350	CHF 0
	Rendement annuel moyen	-16.51%	-100.00%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10 440	CHF 13 300
	Rendement annuel moyen	4.40%	4.16%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 11 940	CHF 13 970
	Rendement annuel moyen	19.41%	4.90%

Que se passe-t-il si Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Ce produit est un fonds sous forme de SICAV au sens de la loi sur les placements collectifs de capitaux (LPCC). Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA doit, conformément à la LPCC, conserver les

actifs du produit séparément des actifs de Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA auprès de la banque dépositaire. Par conséquent, une défaillance de Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA n'aura aucun impact sur la valeur de vos investissements dans le produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Dans ce cas, cette personne vous fournira les informations relatives à ces coûts et leur incidence sur votre investissement.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant investi, de la période de détention du produit et de ses performances. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant investi et les différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé ce qui suit :

- les performances du produit sont celles indiquées dans le scénario intermédiaire
- le montant investi est de CHF 10 000

Investissement de CHF 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	CHF 65	CHF 530
Incidence sur le rendement par an*	0.65%	0.58%

(*) Cela montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, on peut voir qu'en cas de sortie à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait être de 4.74% avant frais et de 4.16% net de frais. Une partie des frais peut être versée au distributeur qui distribue le produit pour ses services. Il informera du montant.

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		En cas de sortie après 1 an	En cas de sortie après 7 ans
Coûts d'entrée	Il s'agit du montant que vous versez lors de votre entrée dans cet investissement.	CHF 0	CHF 0
Coûts de sortie	Il s'agit du montant prélevé sur votre investissement avant qu'il vous soit versé.	CHF 0	CHF 0
Coûts récurrents prélevés chaque année			
Frais de gestion et autres coûts administratifs ou d'exploitation	Il s'agit du montant que sera débité du compartiment basé sur une estimation des frais engagés lors de l'achat et de la vente des investissements sous-jacents pour le produit.	CHF 61	CHF 499
Coûts de transaction	Il s'agit du montant que sera débité du compartiment basé sur une estimation des frais engagés lors de l'achat et de la vente des investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité vendue et achetée. Des frais supplémentaires liés à l'investissement dans des fonds sous-jacents peuvent également s'appliquer. Les frais des fonds cibles sont toutefois pris en compte dans le ratio des frais totaux.	CHF 4	CHF 31
Frais accessoires			
Commissions liées aux résultats	Le montant réel facturé variera en fonction de la performance de votre investissement.	CHF 0	CHF 0

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention minimum recommandée : 7 ans

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation au sujet du produit, de la conduite de l'initiateur ou de la personne qui vous conseille à son sujet, ou vend le produit, vous pouvez consulter www.loim.com, appeler le +41 22 793 06 87 / +41 58 585 56 56, envoyer votre réclamation par e-mail à loim.compliance.switzerland@lombardodier.com / vbs@avadis.ch ou envoyer votre réclamation par courrier à Compliance Department, Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA, avenue des Morgines 6, 1213 Petit-Lancy, Suisse.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, le contrat de fonds de placement, les rapports annuel et semestriel, les documents d'informations clés mis à jour et d'autres informations sur le produit sont disponibles en ligne sur www.avadis.ch. Les données historiques de performance passée sont disponibles pour les 10 dernières années sur www.avadis.ch.