

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Avadis Vermögensbildung SICAV - Strategie Stabil

Fondsleitung: Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA, eine Gesellschaft der Lombard Odier Gruppe.

ISIN: CH0032831460

Website der Fondsleitung: www.loim.com

Rufen Sie uns an unter +41 22 709 9333 / +41 58 585 56 56 oder schreiben Sie eine E-Mail an loim-client-servicing@lombardodier.com / vbs@avadis.ch, um nähere Informationen zu erhalten.

Dieses Teilvermögen ist in der Schweiz zugelassen und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) reguliert.

Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA ist als Fondsleitung von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) bewilligt.

Datum der Überarbeitung und Erstellung: 31 Oktober 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Teilvermögen einer fremdverwalteten Schweizer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) der Kategorie „Übrige Fonds für traditionelle Anlagen“ (der „Fonds“).

Laufzeit

Das Teilvermögen hat kein Fälligkeitsdatum. Die Fondsleitung ist berechtigt, das Teilvermögen unter den in den Gründungsunterlagen des Fonds vorgesehenen Umständen einseitig zu kündigen. Eine Liquidation des Fonds führt zur automatischen Schliessung des Teilvermögens.

Ziele

Das Anlageziel des Teilvermögens besteht darin, durch Investitionen in diversifizierte Zielfonds, die traditionelle Anlagestrategien verfolgen oder traditionelle Anlagen tätigen, einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen. Der oder die Zielfonds und deren Gewichtung sind im Jahresbericht ersichtlich.

Die Strategie investiert indirekt nach Abzug der flüssigen Mittel 100% in Geldmarktinstrumente, Bankguthaben und Obligationen. Die durchschnittliche Laufzeit der Anlagen beträgt maximal ein Jahr. Das Teilvermögen investiert aus Kosten- und Diversifikationsaspekten wenn immer möglich in Zielfonds der Avadis-Anlageplattform. Es handelt sich dabei um institutionelle Fonds, die für Vorsorgeeinrichtungen aufgesetzt sind.

Steht kein geeigneter Zielfonds für die Anlagekategorie auf der Plattform zur Verfügung, wird der Zielfonds nach dem Best in-class-Ansatz ausgewählt.

Die Strategie Stabil strebt einen stetigen Ertrag durch Anlagen in auf CHF lautende Instrumente des Geldmarkts an. Der Strategiefonds verfolgt einen aktiven Ansatz.

Der Strategiefonds weist für den Anleger folgende weitere wichtige Eigenschaften auf:

- Anleger können den Strategiefonds monatlich kaufen oder verkaufen.
- Erträge werden jährlich an die Anleger ausgeschüttet und sofort wieder reinvestiert (abzüglich Verrechnungssteuer).
- Transaktionskosten, die beim Kauf und Verkauf der unterliegenden institutionellen Zielfonds anfallen, gehen zu Lasten des Fondsvermögens und schmälern somit den Ertrag.

Dieses Teilvermögen ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 1 Jahr entnehmen möchten.

Zusätzliche Informationen

Informationen über den Fonds und seine Teilvermögen finden Sie online unter www.avadis.ch. Dort finden Sie auch Informationen darüber, wie Sie Anteile kaufen oder verkaufen oder zwischen den verschiedenen Teilvermögen des Fonds wechseln können. Der Prospekt und Anlagereglement sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds sind kostenlos auf der Website www.fundinfo.com und am eingetragenen Sitz der Fondsleitung, 6, avenue des Morgines, 1213 Petit-Lancy, Schweiz, sowie bei www.avadis.ch und Avadis Vorsorge AG, Zollstrasse 42, Postfach, 8031 Zürich erhältlich.

Der Nettoinventarwert pro Anteil wird auf monatlicher Basis berechnet und kann unter www.fundinfo.com und am eingetragenen Sitz der Fondsleitung in Erfahrung gebracht werden.

Der Wert der zugrunde liegenden Anteile des Teilvermögens wird bestimmt durch den Wert der Wertpapiere, in die das Teilvermögen direkt investiert ist.

Ausschüttungspolitik: Ausschüttung (April).

Handelsfrequenz: Sie können Anteile dieses Teilvermögens auf Wunsch auf monatlicher Basis zurückgeben.

Die Verwahrstelle ist die Bank Lombard Odier & Co AG.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Teilvermögen eignet sich für Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont, die auf der Suche nach einer stabilen Sparstrategie sind und wenig Risiken eingehen wollen. Die Anleger werden ausdrücklich darauf hingewiesen, dass das Teilvermögen in nur einen Zielfonds investieren kann und dass entsprechend die Risikoverteilung im Vergleich zu den anderen Teilvermögen reduziert ist.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie über dieses Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage aufklären.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage zur Deckung verschiedener Kostenarten abgezogen werden. Die Höhe dieser Beträge hängt davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut es sich entwickelt. Bei den hier aufgeführten Beträgen handelt es sich lediglich um Beispiele, die auf einem fiktiven Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir haben Folgendes angenommen:

- Das Produkt entwickelt sich gemäss dem mittleren Szenario
- CHF 10 000 wird investiert

CHF 10 000 werden angelegt	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	CHF 14
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0.14%

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel nach der empfohlenen Mindestheldauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche jährliche Rendite auf -0.70% vor Kosten und -0.85% nach Kosten geschätzt. Ein Teil der Kosten kann an den Vertreter für seine Dienstleistungen gezahlt werden, der das Produkt vertreibt. Dieser legt den Betrag offen.

Die nachstehende Tabelle gibt Aufschluss über die alljährliche Auswirkung der verschiedenen Kostenarten auf die Anlagerendite, die Sie am Ende der empfohlenen Mindestheldauer erzielen könnten, und über die verschiedenen Kostenkategorien.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten beim Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	CHF 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	CHF 0
Jährlich anfallende laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.14% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung aller Verwaltungs- und Betriebskosten (mit Ausnahme der Transaktionskosten).	CHF 14
Transaktionskosten	0.00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. In Verbindung mit der Anlage in zugrunde liegende Fonds können auch zusätzliche Gebühren anfallen.	CHF 0
Nebenkosten		
Performance-Gebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	CHF 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Mindestheldauer: 1 Jahr

Das ist der Zeitraum, den wir Ihnen angesichts des Risikos und der erwarteten Rendite des Produkts als Haltedauer Ihrer Anlage empfehlen.

Einzelheiten zur Handelsfrequenz sind im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" zu finden. Sie können Ihre Anlage gemäss den Prospektregeln des Fonds zurückgeben.

Bitte beachten Sie, dass die erwartete Rendite nicht garantiert ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Initiators oder der Person, die Sie diesbezüglich berät oder das Produkt verkauft, können Sie www.loim.com konsultieren, +41 22 793 06 87 / +41 58 585 56 56 anrufen, Ihre Beschwerde per E-Mail an loim.compliance.switzerland@lombardodier.com / vbs@avadis.ch senden oder Ihre Beschwerde per Post an Compliance Department, Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA senden, 6, avenue des Morgines, 1213 Petit-Lancy, Schweiz.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das aktualisierte Basisinformationsblatt und andere Produktinformationen sind online unter www.avadis.ch verfügbar. Historische Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie für die letzten 10 Jahre unter www.avadis.ch.