



Basisinformationsblatt

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

EDR SICAV - Millesima World 2028

ein Teilfonds der Edmond de Rothschild SICAV

Name des PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Products)-Herstellers: Edmond de Rothschild Asset Management (France), ein Teil der Unternehmensgruppe Edmond de Rothschild – Gesellschaftssitz: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich

CRD EUR ISIN: FR0014008W89

Website des PRIIP-Herstellers: www.edmond-de-rothschild.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +331-40-17-25-25.

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht von Edmond de Rothschild Asset Management (France) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Edmond de Rothschild Asset Management (France) ist in Frankreich unter der Nr. GP 04000015 zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 31.08.2023

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Teilfonds einer SICAV nach französischem Recht, ein OGAW, der unter die europäische Richtlinie 2009/65/EG fällt.

Laufzeit

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds der SICAV EdR SICAV. Der Prospekt der SICAV EdR SICAV und die regelmäßigen Berichte werden für alle Teilfonds der SICAV erstellt. Die Lebensdauer des Produkts beträgt 99 Jahre. Die Verwaltungsgesellschaft hat das Recht, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Fusion, einer vollständigen Rücknahme der Anteile oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt, erfolgen. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der verschiedenen Teilfonds sind getrennt.

Daher können Sie die Anteile, die Sie an diesem Teilfonds halten, nicht gegen Anteile eines anderen Teilfonds der EdR SICAV umtauschen.

Ziele

Millesima World 2028 strebt über einen Anlagehorizont von der Auflegung des Produkts bis zum 31. Dezember 2028 eine annualisierte Nettoperformance von mehr als 4 % an. Diese Performance wird mit der Entwicklung der internationalen Rentenmärkte verknüpft, insbesondere durch ein Engagement in hochverzinslichen Wertpapieren mit einer maximalen Laufzeit bis Dezember 2028.

Grundlage für dieses Ziel ist die Realisierung von Markttannahmen, die von der Verwaltungsgesellschaft getroffen wurden. Sie stellt kein Versprechen in Bezug auf die Rendite oder Performance des Produkts dar. Dabei werden die Schätzung des Ausfallrisikos, die Hedgingkosten und die Verwaltungsgebühren berücksichtigt.

Die Verwaltungsgesellschaft gibt zu bedenken, dass das Risiko besteht, dass die reale Finanzlage der Emittenten schlechter ausfallen kann als erwartet, und dass solche ungünstigen Bedingungen (z. B. mehr Ausfälle, niedrigere Rückgewinnungsraten) zu einer Verschlechterung der Wertentwicklung des Produkts führen würden. Das Anlageziel kann dann nicht erreicht werden.

Benchmark: Keiner.

Anlagepolitik: Um sein Anlageziel zu erreichen, investiert der Manager auf diskretionärer Basis, insbesondere über eine Carry-Strategie, in Anleihen mit einer Laufzeit bis maximal zum 31. Dezember 2028. Diese werden für die Erwartungen des Rententeams der Verwaltungsgesellschaft an den Märkten in Bezug auf Investment-Grade- und High-Yield-Anleihen (spekulative Wertpapiere, bei denen das Ausfallrisiko des Emittenten höher ist) repräsentativ sein, die von Unternehmen in allen geografischen Regionen begeben werden. Die Strategie ist nicht auf Carry-Trades mit Anleihen beschränkt. Die Verwaltungsgesellschaft kann bei neuen Marktchancen oder bei Feststellung eines Anstiegs des Risikos eines späteren Ausfalls eines der Emittenten im Portfolio Arbitragegeschäfte im Interesse des Inhabers tätigen.

Das Produkt kann bis zu 50 % seines Nettovermögenswerts in Anleihen von Unternehmen mit Sitz in Schwellenländern investieren. Diese Anleihen werden jedoch auf eine Währung von sogenannten Industrieländern lautem (EUR, GBP, CHF, USD, JPY).

Das Produkt kann bis zu 100 % seines Nettovermögenswerts in Staatsanleihen von Industrieländern und bis zu 10 % in Staatsanleihen von Schwellenländern investieren, unter der Voraussetzung, dass einerseits Letztere auf eine Währung der sogenannten Industrieländer (EUR, GBP, CHF, USD, JPY) lauten und andererseits die Gesamtinvestition des Produkts in Schwellenländern 50 % seines Nettovermögenswerts nicht überschreitet.

Das Produkt weist eine Zinsempfindlichkeit auf, die zwischen 0 und 7 schwanken kann.

Das Portfolio kann bis zu 100 % in Investment-Grade- oder High-Yield-Wertpapiere investiert werden, die als „Hochzins“-Wertpapiere bezeichnet werden und als spekulativ angesehen werden können (Standard und Poor's-Rating oder ein entsprechendes Rating unter BBB- oder ein entsprechendes internes Rating der Verwaltungsgesellschaft).

Darüber hinaus können die Erlöse bis zu 15 % in Wertpapiere mit Rating zwischen CCC+ und CCC- und bis zu 5 % seines Nettovermögenswerts in notleidende Wertpapiere investiert werden.

Um das Anlageziel oder das Ziel des Engagements und/oder des Hedgings zu erreichen, kann der Manager bis zu 100 % des Nettovermögens in Finanzkontrakte investieren, die an geregelten, organisierten oder OTC-Märkten gehandelt werden (z. B. Futures, Optionen, Terminkontrakte, Kreditderivate oder Swaps).

Das Währungsrisiko gegenüber dem Euro wird abgesichert. Dennoch kann ein Rest-Wechselkursrisiko von maximal 2 % verbleiben.

Wenn sich das Produkt der Fälligkeit nähert, wird es in monetärer Hinsicht mit Bezug auf die €STR verwaltet. Das Produkt wird sich dann nach Genehmigung durch die AMF entweder für eine neue Anlagestrategie oder für eine Auflösung entscheiden oder Gegenstand einer Zusammenlegung mit einem anderen OGAW sein.

Das Produkt kann OTC-Devisenterminkontrakte in Form von Total Return Swaps (TRS) auf Zinssätze und Kredite in Höhe von bis zu 50 % seines Nettovermögenswerts zu Hedging- oder Anlagezwecken einsetzen. Der erwartete Anteil des verwalteten Vermögenswerts, der Gegenstand solcher Verträge sein wird, beträgt 25 %.

HINWEIS: DIESES PRODUKT KANN 100 % SEINES VERMÖGENS IN ANLEIHEN NIEDRIGER KREDITQUALITÄT INVESTIEREN, WORAUS SICH FÜR SIE EIN SEHR HOHES KREDITRISIKO ERGIBT. BITTE BEACHTEN SIE, DASS DIE ZIELRENDITE DES PRODUKTS IM ZEITRAUM BIS ZUM ENDE DER LAUFZEIT DER PRODUKTSTRATEGIE UNTER DER INFLATIONSRATE LIEGEN KANN UND DIE TATSÄCHLICHE RENDITE IN DIESEM FALL NEGATIV IST.

Ergebnisverwendung: Ausschüttung

Verwendung der realisierten Nettogewinne: Thesaurierung und/oder Ausschüttung und/oder Wiederanlage

Kleinanleger-Zielgruppe

Aktienklassen CRD EUR: Alle Zeichner, wobei das Risiko eines Kapitalverlusts eingegangen wird. Diese Aktien dürfen nur in den folgenden Fällen an Kleinanleger (die nicht automatisch oder auf Wahl als professionelle Anleger anzusehen sind) vertrieben werden: Zeichnung im Rahmen eines unabhängigen Verwaltungsrats, der von einem Finanzberater oder einem regulierten Finanzinstitut bereitgestellt wird, Zeichnung im Rahmen eines nicht unabhängigen Verwaltungsrats mit einer spezifischen Vereinbarung, die ihn nicht berechtigt, Retraktionen zu erhalten oder zu erhalten, Zeichnung durch ein reguliertes Finanzinstitut im Auftrag seines Kunden im Rahmen eines Verwaltungsauftrags.

Dieses Produkt darf weder direkt noch indirekt einer US-amerikanischen natürlichen oder juristischen Person, US-Bürgern oder einer US-Person zugute kommen.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: Edmond de Rothschild (France)

Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile täglich, außer an Feiertagen und/oder handelsfreien Tagen in Frankreich (siehe offizieller Kalender von Euronext Paris S.A.), für alle bei der zentralen Verwaltungsstelle am Tag vor dem Festsetzungstag des Nettoinventarwerts vor 12:30 Uhr eingegangenen Aufträge auf Basis des Nettoinventarwerts des Tages beantragen.

Der Verkaufsprospekt des Anlageprodukts, der letzte Jahresbericht sowie die nachfolgenden Halbjahresberichte (auf Französisch bzw. Englisch) werden dem Anteilinhaber nach formloser schriftlicher Anfrage an Edmond de Rothschild Asset Management (France) 47, rue du Faubourg Saint-Honoré – 75401 Paris Cedex 08 – Frankreich, Telefon: 00 33 1 40 17 25 25, E-Mail: contact-am-fr@edr.com.

Der Anteilspreis und ggf. Informationen über andere Anteilklassen, Informationen über den Nettoinventarwert, die Performance-Szenarien und die bisherige Wertentwicklung des Produkts sind auf den Websites www.edmond-de-rothschild.com verfügbar.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Geringstes Risiko



Höchstes Risiko

! Der synthetische Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer (5 Jahre) halten. Das tatsächliche Risiko kann ganz anders aussehen, wenn Sie vorzeitig aussteigen; in diesem Fall erhalten Sie möglicherweise weniger zurück. Der synthetische Risikoindikator ermöglicht die Beurteilung des Risikoneaus dieses Produkts im Vergleich zu anderen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt bei Marktänderungen oder wenn wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen, Verluste erleidet.

Wir haben dieses Produkt in den Risikoindikator 2 von 7 eingestuft, der eine niedrige Risikoklasse darstellt, aufgrund der Art der Wertpapiere und der geografischen Gebiete, die im Abschnitt „Ziele“ angegeben sind. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Zusätzlich bestehen die folgenden Risiken (nicht im synthetischen Risikoindikator einberechnet):

Kreditrisiko: Risiko, dass der Emittent von Anleihen oder Geldmarktinstrumenten seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann oder dass seine Bonität herabgesetzt wird. Es kann sich auch aus einem Tilgungsausfall eines Emittenten bei der Fälligkeit ergeben.

Liquiditätsrisiko: Risiko im Zusammenhang mit der geringen Liquidität der zugrunde liegenden Märkte, wodurch eine Anfälligkeit bei umfangreichen Käufen/Verkäufen entsteht.

Derivatrisiko: Der Einsatz von Derivaten kann zu Verlusten führen, die die der Investitionsmärkte.

Kontrahentenrisiko: Dabei handelt es sich um das Risiko des Ausfalls eines Marktteilnehmers, sodass dieser seinen Verpflichtungen gegenüber Ihrem Portfolio nicht nachkommen kann.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen.

Da dieses Produkt keinen Schutz gegen die Unwägbarkeiten des Marktes vorsieht, können Sie die Gesamtheit oder einen Teil Ihrer Anlage verlieren.
Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn ein Anlageprodukt auf eine andere Währung als die

offizielle Währung des Staates lautet, in dem das Anlageprodukt vermarktet wird, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

In den angegebenen Zahlen sind alle Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte optimistische, pessimistische und mittlere Szenario veranschaulicht jeweils die beste, schlechteste und durchschnittliche Wertentwicklung im beobachteten Zeitverlauf.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Markt-

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Anlage von 10.000 EUR

Anlage von 10.000 EUR

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.700 EUR	5.760 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-43,0 %	-9,2 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.590 EUR	9.590 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-4,1 %	-0,7 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.600 EUR	9.620 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-4,0 %	-0,7 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.610 EUR	9.630 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-3,9 %	-0,7 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie über die empfohlene Haltedauer von fünf Jahren unter verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen.

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2016 und 12/2022.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2014 und 11/2020

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04/2012 und 04/2018.

Was geschieht, wenn Edmond de Rothschild Asset Management (France) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist ein Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen, das von der Portfolioverwaltungsgesellschaft getrennt ist. Im Falle eines Ausfalls der Portfolioverwaltungsgesellschaft sind die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

Die Investition in das Produkt selbst ist nicht Gegenstand einer Absicherung oder Garantie durch einen nationalen Ausgleichsmechanismus. Der Wiederverkauf der Anteile, das Kapital und die Erträge des Produkts werden vom Hersteller nicht garantiert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebefrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

Anlage von 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	480 EUR	880 EUR
Auswirkung auf die Rendite (Minderung) pro Jahr*	4,9 %	1,6 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,88 % vor Kosten und -0,68 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Sofern zutreffend, wird Ihnen der Betrag mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Auf der Grundlage einer Anlage in Höhe von 10.000 EUR und der jährlichen Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 4,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in dieses Produkt zahlen.	400 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, (die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen).	0 EUR
Umtauschgebühren	Wir berechnen für dieses Produkt keine Umtauschgebühren.	0 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,51 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	51 EUR
Transaktionskosten	0,35 % 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.	35 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	0,00 % Beschreibung: 10 % pro Jahr Outperformance gegenüber dem Festzinssatz von 4 %.	0 EUR

Die vorstehende Tabelle zeigt die jährlichen Auswirkungen der verschiedenen Kostenarten auf die Rendite, die Sie am Ende des empfohlenen Anlagezeiträums mit Ihrer Anlage erzielen könnten.

Die hier angegebenen Gebühren beinhalten keine zusätzlichen Gebühren, die Ihre Vertriebsstelle oder Ihr Berater eventuell erhebt oder die mit einem eventuellen Umschlag verbunden sind, in dem das Produkt platziert werden könnte. Wenn Sie in dieses Produkt im Rahmen eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags investieren, berücksichtigt dieses Dokument nicht die Kosten dieses Vertrags.

Diese Tabelle zeigt außerdem die Bedeutung der verschiedenen Kostenkategorien.

Wie lange sollte ich das Produkt halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für mittelfristige Investitionen gedacht. Sie sollten sich darauf einstellen, Ihre Investition in das Produkt mindestens fünf Jahre lang zu halten. Sie können jedoch jederzeit während dieses Zeitraums eine Rückzahlung Ihrer Investition beantragen, oder Ihre Investition länger behalten.

Sie können die Rücknahme Ihrer Aktien täglich beantragen, ausgenommen Feiertage und handelsfreie Tage an französischen Handelsplätzen (siehe offizieller Kalender von Euronext Paris S.A.) für alle bei der zentralen Verwaltungsstelle eingegangenen Aufträge an jedem Festsetzungstag für den Nettoinventarwert vor 12.30 Uhr auf Basis des Nettoinventarwerts des Tages.

Der Vermarktungszeitraum ist für einen Zeitraum von 12 Monaten ab dem Datum der Markteinführung des Produkts geöffnet. Der Vermarktungszeitraum kann jedoch vorzeitig geschlossen werden, wenn der Bestand des Produkts 150 Mio. Euro übersteigt. Am Ende dieses Zeitraums werden die Erlöse für jede Zeichnung geschlossen (außer im Zusammenhang mit einer begleitenden Zeichnung mit einer Rücknahme desselben Anlegers in Bezug auf denselben Betrag, die am selben Nettoinventarwert-Tag ausgeführt wird).

Die Verwaltungsgesellschaft kann einen Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen (sogenannte „Gates“) implementieren. Die Betriebsverfahren sind im Prospekt und in den Statuten der SICAV beschrieben.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, die Sie zu dem Produkt berät oder es vertreibt, einreichen möchten, um ein Recht oder Schadenersatz geltend zu machen, senden Sie uns bitte eine schriftliche Anfrage mit einer Beschreibung des Sachverhalts und den Einzelheiten, die zu der Beschwerde geführt haben, per Post oder E-Mail an:

Edmond de Rothschild Asset Management (France), 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75008 Paris, Frankreich.

E-Mail: contact-am-fr@edr.com

Website: www.edmond-de-rothschild.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien: Die neuesten Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie auf der Website <https://funds.edram.com/>.

Es sind nicht genügend Daten vorhanden, um den Anlegern nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zu machen.

Dieses Produkt bewirbt ökologische oder soziale Kriterien im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „SFDR-Verordnung“).

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitallebensversicherungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens geschieht, im Dokument mit wesentlichen Vertragsinformationen enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

Eventuelle Gewinne und Erträge im Zusammenhang mit dem Besitz von Aktien des OGA können gemäß den für Sie geltenden Steuervorschriften steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich darüber bei der Vertriebsstelle des OGA oder Ihrem Steuerberater zu erkundigen.

Weitere Informationsdokumente zum Produkt sind in französischer Sprache erhältlich und können kostenlos bezogen werden am Gesellschaftssitz der Verwaltungsgesellschaft Edmond de Rothschild Asset Management (France) in: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich - Internet: www.edmond-de-rothschild.com. Tel.: +331-40-17-25-25 contact-am-fr@edr.com.

Vertreter und Zahlstelle in der Schweiz: Edmond de Rothschild (Suisse) S.A., 18, Rue de Hesse, 1204 Genf, Schweiz. Der Prospekt, das Basisinformationsblatt, die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresbericht sind kostenlos bei der Schweizer Vertretung unter der oben angegebenen Adresse erhältlich. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens jährlich aktualisiert.