EDMOND DE ROTHSCHILD

Basisinformationsblatt (BIB)

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 um es Ihnen zu ermöglichen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

EdR SICAV - ULTIM
ein Teilfonds der Edmond de Rothschild SICAV
Name des PRIIP-Herstellers (Packaged Retail Investment and Insurance-based Products): 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
I EUR (H) ISIN: FR0013404399
Website des PRIIP-Herstellers: www.edmond-de-rothschild.com
Weitere Informationen sind unter der Telefonnummer +331-40-17-25-25 erhältlich.
Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Kontrolle von Edmond de Rothschild Asset Management (France) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Edmond de Rothschild Asset Management (France) ist in Frankreich unter der Nummer GP 04000015 zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 30.07.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Das Produkt ist ein Teilfonds einer SICAV nach französischem Recht, einem OGAW nach der Europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Laufzeit
Die Laufzeit des Produkts beträgt 99 Jahre. Das Produkt hat keinen Endtermin. Die Verwaltungsgesellschaft hat das Recht, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Fusion, einer vollständigen Rücknahme der Aktien oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt, erfolgen. Die Aktiva und Passiva der verschiedenen Teilfonds werden getrennt voneinander behandelt. Daher können Sie Aktien, die Sie an diesem Teilfonds halten, nicht gegen die Aktien eines anderen Teilfonds der SICAV EdR SICAV umtauschen.

Ziele
Anlageziel des Produkts ist eine über jener des Referenzwertes liegende annualisierte Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren bei einem empfohlenen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren durch die diskretionäre und opportunistische Verwaltung eines diversifizierten Portfolios aus verschiedenen Anlageklassen (darunter Aktien, Zinsen, Währungen) ohne Einschränkungen hinsichtlich des Sektors oder geografischen Regionen.
Das Produkt wird aktiv verwaltet. Demnach trifft der Anlageverwalter Anlageentscheidungen, um das Anlageziel zu erreichen und die Anlagepolitik des Produkts umzusetzen. Diese aktive Verwaltung umfasst es, Entscheidungen hinsichtlich der Auswahl der Vermögenswerte, der regionalen Allokation, der sektoriellen Prognosen und der Gesamthöhe des Marktengagements zu treffen. Der Anlageverwalter unterliegt keinerlei Beschränkungen durch die Bestandteile des Referenzindex bei der Positionierung seines Portfolios, und das Produkt umfasst möglicherweise nicht alle Bestandteile oder auch gar keinen Bestandteil des Referenzindex. Die Abweichung hinsichtlich des Referenzindex kann vollständig oder erheblich sein, manchmal jedoch begrenzt.
Referenzindex: setzt sich zusammen zu 60 % aus dem MSCI World Net Total Return Index (reinvestierte Nettodividenden) (weltweiter MSCI-Index für internationale Aktien) und zu 40 % aus dem Bloomberg Global Aggregate Index.
Anlagepolitik: Die Verwaltungsgesellschaft verfolgt eine dynamische Verwaltung mit Ermessensspielraum und opportunistischem Ansatz.
Das Fondsmanagementteam legt die Vermögensallokation fest unter Berücksichtigung:
- des makroökonomischen Umfelds: Erwartungen hinsichtlich des Wirtschaftswachstums, der Geldpolitik der verschiedenen Regionen oder auch Aussichten hinsichtlich der Wechselkurse,
- der Gewinnentwicklung der Unternehmen (unabhängig von ihrer Größe), der Bewertungsniveaus der verschiedenen Märkte und der Entwicklung der Liquidität.
Diese Elemente ermöglichen die Festlegung der Performanceeinschätzungen für jede große Vermögensklasse der Aktien und Anleihen/Zinssätze. Innerhalb der beiden Vermögensklassen der Aktien und Anleihen führt die Verwaltungsgesellschaft die Analyse folgendermaßen durch:
- Im Aktienbereich (bis zu 100 % des Nettovermögens):
Die Auswahl der Titel bevorzugt die Ausrichtung auf die Suche nach Aktien, deren Kurspotenzial höher als der Marktdurchschnitt eingeschätzt wird. Die geografische Allokation erfolgt zwischen den verschiedenen weltweiten Börsenplätzen, wobei die Schwellenmärkte maximal 20 % des Nettovermögens ausmachen dürfen. Ferner werden bestimmte besondere Themen im Zusammenhang mit ökonomischen Schlussfolgerungen und der Analyse von Gesellschaften betrachtet, deren Ergebnis sektorielle Unter- oder Übergewichtungen und Aufteilungen zwischen den Unternehmensgrößen sein können. Innerhalb der thematischen Auswahl dürfen Small-Cap-Unternehmen (mit einem Marktwert von weniger als 1 Milliarde Euro) nicht mehr als 20 % des Nettovermögens ausmachen.
Das direkte Engagement an den Aktienmärkten und/oder über OGA oder Investmentfonds und/oder über den Einsatz von Finanzkontrakten beträgt zwischen 30 % und 100 % des Nettovermögens des Produkts.
- Im Anleihebereich (bis zu 100 % des Nettovermögens):
Der Anlageverwalter legt durch eine Auswertung von Zinskurven, der Qualität der Emittenten sowie der Sensitivität der Titel eine Allokationstabelle für die wichtigsten Anleihemärkte fest. Bis zu 20 % des Nettovermögens können in Anleihemärkten von Schwellenländern investiert werden. Der Markt für hochrentierliche Anleihen (d.h. Anleihen, bei denen das Ausfallrisiko der Emittenten am höchsten ist) darf 60 % des Nettovermögens nicht überschreiten.
HINWEIS: DIESES PRODUKT KANN 60 % SEINES VERMÖGENS IN ANLEIHEN NIEDRIGER KREDITQUALITÄT INVESTIEREN, WORAUS SICH FÜR SIE EIN SEHR HOHES KREDIT
RISIKO ERGIBT.
Das direkte Zins- und Geldmarktrisiko und/oder das Zins- und Geldmarktrisiko über OGA oder Investmentfonds und/oder über den Einsatz von Derivaten liegt in einem Sensitivitätsbereich zwischen 0 und 6.
Die Marktkapitalisierung der Unternehmen im Portfolio wird sich auf über 500 Millionen € belaufen.
Das Produkt kann einem Wechselkursrisiko von bis zu 100 % des Nettovermögens ausgesetzt sein.
Das Produkt kann in integrierte Derivate investieren.
Ferner kann das Produkt bis zu einer Höhe von 10 % des Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGA oder anderen zulässigen Investmentfonds investieren.
Das Produkt kann bis zu 50 % seines Nettovermögens für außerbörslich gehandelte Devisenterminkontrakte in Form von Total Return Swaps (TRS) auf Aktien, Aktienindizes und/oder Aktienkörbe nutzen. Der erwartete Anteil liegt bei 10 %.
Das Produkt kann einem Wechselkursrisiko von bis zu 100 % des Nettovermögens ausgesetzt sein.
Zum Zweck einer effektiven Portfolioverwaltung und unter Einhaltung seiner Anlageziele kann das Produkt Pensionsgeschäfte mit Wertpapieren oder zulässigen Geldmarktinstrumenten tätigen, wobei eine Obergrenze von 25 % seines Nettovermögens gilt.
Die Aktienklasse I EUR (H) ist grundsätzlich und zum Teil über Devisenterminkontrakte, Swaps oder Devisenoptionen gegen das Wechselkursrisiko US-Dollar/Euro abgesichert. Die Wertentwicklung der abgesicherten Anteile kann daher aufgrund von Währungsabsicherungsgeschäften und damit verbundenen Kosten von der der anderen Anteile abweichen.
Verwendung der Erträge: Thesaurierung
Verwendung der realisierten Nettogewinne: Thesaurierung

Kleinanleger-Zielgruppe

Aktienklasse I EUR (H): Juristische Personen und institutionelle Anleger auf eigene Rechnung oder für Rechnung Dritter, wobei das Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf genommen wird. Diese Maßnahmen richten sich insbesondere an Versicherungsunternehmen, die den Anforderungen der sogenannten „Solvabilität II"-Richtlinie unterliegen. Die Absicherungsstrategien sind im Endeffekt unter Bedingungen umgesetzt und verwaltet, die es ihnen ermöglichen, als „Risikominderungstechnik" im Sinne der Richtlinie 2009/138/EG vom 25. November 2009 (der sogenannten „Solvabilität-II-Richtlinie") angesehen zu werden und damit die Verringerung des erforderlichen SRC-Niveaus (Solvency Capital Requirement, Solvenzkapitalanforderung) für die betroffenen Anleger zu ermöglichen. Die Anleger werden auf die mit dieser Art von Wertpapieren verbundenen Risiken hingewiesen, die im Abschnitt „Risikoprofil" dargelegt sind.
Dieses Produkt darf weder direkt noch indirekt einer US-amerikanischen natürlichen oder juristischen Person, einem US-Bürger oder einer US-Person zugute kommen.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: Edmond de Rothschild (France)
Sie können die Rücknahme Ihrer Aktien täglich, ausgenommen Feiertage und handelsfreie Tage an französischen Handelsplätzen (siehe offizieller Kalender von EURONEXT PARIS S.A.) für Aufträge beantragen, die vor 12.30 Uhr am Vortag des Tages der Berechnung des Nettoinventarwerts bei der Zentralstelle eingegangen sind.
Der Verkaufsprospekt des Produkts, der letzte Jahresbericht sowie die nachfolgenden Halbjahresberichte (auf Französisch und gegebenenfalls Englisch) werden 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, kostenlos zugesendet.
Der Preis der Aktien und gegebenenfalls Informationen bezüglich anderer Aktienkategorien, Informationen über den Nettoinventarwert, Performanceszenarien oder die vergangene Wertentwicklung des Produkts können der Website www.edmond-de-rothschild.com entnommen werden.

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

Risikoindikator

1	2	**3**	4	5	6	7

Geringeres Risiko ⟷ Höheres Risiko

Der Gesamtrisikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt bis zur Fälligkeit zum Ende der empfohlenen Haltedauer behalten (5 Jahre). Das tatsächliche Risiko kann erheblich schwanken, wenn Sie Ihre Mittel frühzeitig einziehen und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.
Der Gesamtrisikoindikator gibt einen Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt im Falle von Marktbewegungen oder unserer Unfähigkeit, Sie auszuzahlen, Verluste erleiden wird.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer niedrigen bis mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Darüber hinaus sind Sie den folgenden Risiken ausgesetzt (die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind), nämlich:

Kreditrisiko: Risiko, dass der Emittent von Anleihen oder Geldmarktinstrumenten seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann oder dass seine Bonität herabgesetzt wird. Sie kann auch aus einer Nichttilgung eines Emittenten bei Fälligkeit resultieren.

Liquiditätsrisiko: Risiko, das mit der geringen Liquidität der zu Grunde liegenden Märkte zusammenhängt, die sich als empfindlich im Hinblick auf umfangreiche Käufe/Verkäufe erweisen.

Derivatrisiko: Der Einsatz von Derivaten kann zu einer stärkeren Abnahme des Nettovermögens führen als die der Investitionsmärkte.

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

Das Eintreten eines dieser Risiken kann einen negativen Einfluss auf den Nettoinventarwert haben.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.
Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn ein Anlageprodukt auf eine andere Währung lautet als die offizielle Währung des Staates, in dem das Produkt vertrieben wird, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Zahlen umfassen alle Kosten des Produkts selbst, jedoch nicht notwendigerweise alle an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle fälligen Kosten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.
Wie viel Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Entwicklung des Marktes ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.
Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung sowie die durchschnittliche Wertentwicklung des Produkts und/oder des entsprechenden Referenzwertes des Produkts in den letzten 10 Jahren.
Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
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 das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	6.460 EUR	6.930 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-35,5 %	-11,5 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	7.950 EUR	10.050 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-20,5 %	0,2 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.740 EUR	11.770 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	7,4 %	5,6 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	13.100 EUR	13.070 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	31,0 %	9,3 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie unter verschiedenen Szenarien über die empfohlene Haltedauer von fünf Jahren zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2017 und 12.2022.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2019 und 10.2024.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2016 und 12.2021.

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 Verwaltungsgesellschaft des Portfolios getrennt ist. Im Falle einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft sind die Vermögenswerte des Produkts, die von der Verwahrstelle gehalten werden, nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts verringert.
Die Anlage in das Produkt selbst ist nicht durch einen nationalen Clearing-Mechanismus abgesichert oder garantiert. Der Weiterverkauf von Aktien, Kapital und Erträgen des Produkts wird vom Initiator 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 sämtliche Kosten im zeitlichen Verlauf 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 Anlagebetrag 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	118 EUR	423 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,2 %	1,2 %

(*) 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 6,82 % vor Kosten und 5,57 % 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. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit.

Zusammensetzung der Kosten

Auf der Basis einer Anlage von 10.000 EUR und einer Jahresgebühr, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt (die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen).	0 EUR
Wiederkehrende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,76 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	76 EUR
Transaktionskosten	0,42 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	42 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	0,00 % , Beschreibung: 15 % p. a. der Outperformance gegenüber dem Referenzindex. Im Fall einer Outperformance der Aktien des Produkts in Bezug auf den Referenzindex, und selbst bei einer negativen Wertentwicklung, fällt eine erfolgsabhängige Provision über die Referenzperiode hinweg an. Die obige Schätzung der Gesamtkosten berücksichtigt den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 EUR

Die obige Tabelle zeigt die jährlichen Auswirkungen verschiedener Kostenarten auf die Rendite, die Sie am Ende des empfohlenen Anlagezeitraums aus Ihrer Anlage erhalten könnten.
Die hier angegebenen Gebühren beinhalten keine zusätzlichen Gebühren, die von Ihrer Vertriebsstelle oder Ihrem Berater erhoben werden oder die mit einem möglichen Mantel, in dem das Produkt platziert werden kann, in Zusammenhang stehen könnten. Wenn Sie im Rahmen einer Lebensversicherung oder eines Kapitalisierungsvertrags in dieses Produkt investieren, werden die Kosten dieses Vertrags in diesem Dokument nicht berücksichtigt.
Diese Tabelle zeigt auch 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 Anlagen konzipiert. Sie müssen darauf vorbereitet sein, Ihre Anlage in dem Produkt mindestens 5 Jahre lang zu behalten. Sie können jedoch während dieses Zeitraums jederzeit ohne Strafgebühr eine Rückerstattung Ihrer Anlage beantragen oder Ihre Anlage länger halten.
Täglich, ausgenommen Feiertage und handelsfreie Tage an französischen und US-amerikanischen Handelsplätzen (siehe offizieller Kalender von EURONEXT PARIS S.A. und NYSE) für alle bei der zentralen Verwaltungsstelle eingegangenen Aufträge an jedem Festsetzungstag für den Nettoinventarwert vor 12.30 Uhr MEZ auf Basis des Nettoinventarwerts des Tages beantragen.
Die Verwaltungsgesellschaft kann einen Mechanismus zur Begrenzung der Rücknahmen (sog. „Gates") einsetzen. Die Betriebsverfahren sind im Prospekt und im Reglement der SICAV beschrieben.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, die das Produkt anbietet oder vertreibt, einreichen möchten, um ein Recht geltend zu machen oder einen Schaden zu beheben, senden Sie uns bitte eine schriftliche Anfrage mit einer Beschreibung des Problems und den Details, die die Beschwerde begründen, per Post oder E-Mail:
Edmond de Rothschild Asset Management (France), 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich.
E-Mail: contact-am-fr@edr.com
Website: www.edmond-de-rothschild.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien: Die aktuellen Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie auf der Website https://funds.edram.com/
Wertentwicklungen in der Vergangenheit: Sie können vergangene Wertentwicklungen der letzten 4 Jahre über die Website https://funds.edram.com/ herunterladen.

Wenn dieses Produkt als Basiswert für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z.B. die Kosten des Vertrages, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Falle eines Anspruchs und was im Falle einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung ausgehändigt werden muss.
Je nach anwendbaren Steuervorschriften können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den am Produkt gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich mit dem Vertreiber des Produkts oder Ihrem Steuerberater in Verbindung zu setzen.
Weitere Produktinformationen sind in französischer Sprache erhältlich und können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Edmond de Rothschild Asset Management (France), Geschäftssitz in Paris, angefordert werden: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich – Website: www.edmond-de-rothschild.com.
Telefon: +331-40-17-25-25. E-Mail: contact-am-fr@edr.com.
Das Produkt ist gemäß Artikel 8 der SFDR-Verordnung klassifiziert. Umweltbezogene, soziale und Governance-Kriterien (ESG) sind eine der Komponenten der Anlageverwaltung, wobei jedoch ihre Gewichtung in der endgültigen Anlageentscheidung vorab nichtfeststeht.

Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens jährlich aktualisiert.