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 Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

US VALUE
ein Teilfonds von EDMOND DE ROTHSCHILD FUND
Hersteller des PRIIP (Verpacktes Anlageprodukt für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukt): Edmond de Rothschild Asset Management (France), ein Unternehmen der Edmond de Rothschild Gruppe – Eingetragener Sitz: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, France.
B EUR ISIN: LU1103303753
Website des PRIIP-Herstellers: www.edmond-de-rothschild.com. Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +33 1 40 17 25 25.
Die *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (CSSF) ist für die Aufsicht von Edmond de Rothschild Asset Management (France) bezüglich dieses Basisinformationsblatts verantwortlich.
Edmond de Rothschild Asset Management (France) ist unter der Nummer GP 04000015 in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.
Datum der Herstellung des Basisinformationsblatts: 01.01.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Das Produkt ist ein Teilfonds von EDMOND DE ROTHSCHILD FUND, einer Aktiengesellschaft (société anonyme), gegründet als „société d'investissement à Capital variable" gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes von 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen, die die Kriterien eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) erfüllt.

Laufzeit
Die Lebensdauer dieses Produkts ist nicht begrenzt.

Ziele
Ziel: Das Anlageziel des Produkts besteht in der Generierung von Performance durch die vornehmliche Auswahl nordamerikanischer Wertpapiere, die ihren Abschlag gegenüber ihrem Unternehmenssektor oder dem Markt, an dem sie notiert sind, wahrscheinlich reduzieren werden.
Benchmark-Index: Der Referenzindex ist der Russell 1000 Value Index, berechnet mit wiederangelegten Nettodividenden
Der Referenzindex des Produkts dient nur zu Vergleichszwecken und als Grundlage für die Bestimmung des ESG-Anlageuniversums (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) des Produkts. Das Produkt wird aktiv verwaltet.
Anlagepolitik: Der Anlageverwalter setzt eine diskretionäre Strategie um, die darauf abzielt, ein Engagement zwischen 75 % und 110 % des Nettovermögens des Produkts in nordamerikanischen Aktien aufzubauen. Mindestens 75 % seines Nettovermögens werden in nordamerikanische Unternehmen mit einer Kapitalisierung von mehr als 1 Milliarde USD investiert, wobei alle nordamerikanischen börsennotierten Märkte und Sektoren abgedeckt werden. Die ausgewählten Aktien lauten auf US-Dollar oder kanadische Dollar, wodurch das Produkt einem Währungsrisiko von bis zu 110 % des Nettovermögens ausgesetzt ist.
Der Anlageverwalter nimmt systematisch ESG-Faktoren in seine Finanzanalyse auf, um die Unternehmen mit dem höchsten Rating auszuwählen.
Mindestens 90 % der Unternehmen im Portfolio werden ein ESG-Rating aufweisen. Das Produkt wird ein ESG-Rating aufweisen, das höher ist als das seiner Benchmark.
Der Prozess für die Auswahl der Wertpapiere beinhaltet einen negativen Filter, um Unternehmen auszuschließen, die zur Produktion umstrittener Waffen in Übereinstimmung mit internationalen Konventionen in diesem Bereich beitragen, sowie Unternehmen, die gemäß der Ausschlussrichtlinie der Edmond de Rothschild Group – die auf ihrer Website verfügbar ist – Aktivitäten im Zusammenhang mit Kraftwerkskohle oder Tabak nachgehen.
Das Produkt wird gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Offenlegungsverordnung eingestuft, da es eine Kombination von ESG-Merkmalen bewirbt, obwohl kein Referenzwert für die Erreichung der ökologischen oder sozialen Merkmale festgelegt wurde.
Im Hinblick auf seine ESG-Strategie werden mit dem Produkt ökologische Merkmale gefördert, jedoch investiert es nicht in ökologisch nachhaltige wirtschaftliche Aktivitäten. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Rahmen der Taxonomie-Verordnung.
Zur Verwaltung von Barmitteln kann das Produkt bis zu 25 % seines Nettovermögens in übertragbare Schuldtitel, Geldmarktinstrumente Geldmarktfonds und Banktermineinlagen investieren.
Das Produkt kann derivative Finanzinstrumente einsetzen, um sein Anlageziel zu erreichen.
Das Produkt kann bis zur Obergrenze von 10 % seines Nettovermögens in Anteile von OGAW oder anderen Investmentfonds investieren.
Verwendung von Erträgen: Ausschüttung

Kleinanleger-Zielgruppe
Das Produkt eignet sich für institutionelle Anleger, für Unternehmen und Personen, die in der Lage sind, die spezifischen Risiken des Produkts zu verstehen und den Wert ihrer Ersparnisse durch ein Instrument steigern möchten, das insbesondere auf Aktien in Nordamerika abzielt. Dieser Anteil richtet sich an Privatanleger.

Praktische Informationen
Verwahrstelle: Edmond de Rothschild (Europe)
Käufe und Verkäufe sind an jedem Tag möglich, an dem die Banken in Luxemburg und in Frankreich allgemein für den Geschäftsbetrieb geöffnet sind, sowie an allen anderen Tagen, an denen die französischen und US-amerikanischen Finanzmärkte geöffnet sind (offizieller Kalender von EURONEXT PARIS S.A. und NYSE). Der Nettoinventarwert wird nicht an Karfreitag oder am 24. Dezember (Heiligabend) berechnet. Aufträge müssen bis spätestens 12:30 Uhr (Ortszeit Luxemburg) am entsprechenden Bewertungstag bei der Transferstelle eingehen.
Weitere Informationen zum EDMOND DE ROTHSCHILD FUND, den verfügbaren Teilfonds und Anteilsklassen, wie etwa der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte, sind kostenlos in englischer Sprache am eingetragenen Sitz von Edmond de Rothschild Asset Management (France) unter folgender Adresse erhältlich: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich; Telefon: +33 1 40 17 25 25; E-Mail: contact-am-fr@edr.com
Die letzten veröffentlichten Preise der Klasse, die Informationen zum Nettoinventarwert, die Berechnungen der monatlichen Performance-Szenarien und die frühere Wertentwicklung des Produkts sind auf der Website 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

Geringeres Risiko ⟷ Höheres Risiko

Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zur Fälligkeit zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten (5 Jahre). Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Produkts beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Darüber hinaus sind Sie den folgenden Risiken ausgesetzt (die nicht im synthetischen Risikoindikator enthalten sind):

Kreditrisiko: Wenn ein wesentlicher Teil der Anlagen in Schuldtiteln getätigt wird.

Liquiditätsrisiko: Die Märkte für einige Wertpapiere und Instrumente können eine begrenzte Liquidität aufweisen. Diese begrenzte Liquidität könnte für das Produkt sowohl bei der Realisierung der notierten Preise als auch bei der Ausführung von Aufträgen zu den gewünschten Preisen von Nachteil sein.

Auswirkungen von Techniken wie Derivaten: Der Einsatz von Derivaten kann zu einem stärkeren Rückgang des Vermögenswerts führen als der Rückgang der investierten Basiswerte oder Märkte.

Kontrahentenrisiko: Wenn ein Produkt durch Sicherheiten gedeckt ist oder ein erhebliches Anlageengagement durch Verträge mit einem Dritten aufweist.

Operationelles Risiko: Das Produkt kann aufgrund von Ausfällen bei operativen Prozessen, einschließlich solcher, die mit der Verwahrung von Vermögenswerten verbunden sind, Verluste erleiden.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann sich negativ auf den Nettoinventarwert auswirken.

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 als die amtliche Währung des Staates, in dem es in Verkehr gebracht wird, lautet, 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 angeführten Zahlen sind sämtliche 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.
Die dargestellten optimistischen, pessimistischen und mittleren Szenarien sind Beispiele, die die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts und/oder des entsprechenden Benchmark-Indikators über die letzten 10 Jahre verwenden.
Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Anlage 10.000 EUR

Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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 herausbekommen könnten	570 EUR	1.160 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-94,3 %	-35,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.460 EUR	6.680 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,4 %	-7,7 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.330 EUR	13.010 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,3%	5,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.050 EUR	21.520 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	60,5 %	16,6 %

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 03.2015 und 03.2020.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2017 und 04.2022.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2020 und 03.2025.

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

Die Zahlungsfähigkeit des Produkts würde durch die Insolvenz des Herstellers nicht beeinträchtigt. Sollte die Verwahrstelle ihren Verpflichtungen nicht nachkommen, können Sie jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Ausfallrisiko ist begrenzt, da die Verwahrstelle gesetzlich und durch Verordnungen verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen. Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die diese potenziellen Verluste ganz oder teilweise ausgleichen kann.

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 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 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	574 EUR	2.178 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,7 %	3,5 % pro Jahr

(*) 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 8,95 % vor Kosten und 5,40 % 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

Anlage 10.000 EUR und jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 3,00 %. Die Auswirkungen der Kosten, die Sie bei Abschluss Ihrer Anlage zahlen. Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, den Sie zahlen, und es ist möglich, dass Sie weniger zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen.	300 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt (die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen).	0 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,14 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung dieses Produkts berechnen. Diese Zahl basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	214 EUR
Transaktionskosten	0,60 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die Auswirkungen der Kosten, die entstehen, wenn wir zugrunde liegende Anlagen für dieses Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	60 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest) (**)	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 EUR

(**) An die überdurchschnittliche Wertentwicklung gebundene Gebühren können berechnet und in den vom Produkt gehaltenen zugrunde liegenden Fonds erhoben werden.
Die vorstehende Tabelle zeigt die jährlichen Auswirkungen der verschiedenen Kostenarten auf die Rendite, die Sie zum Ende der empfohlenen Anlagedauer erhalten können.
Die hier angegebenen Kosten enthalten keine zusätzlichen Kosten, die möglicherweise von Ihrer Vertriebsgesellschaft oder Berater in Rechnung gestellt werden, oder Kosten im Zusammenhang mit einem Paket, zu dem das Produkt gegebenenfalls gehört. Wenn Sie im Rahmen eines Lebensversicherungs- oder eines Kapitalisierungsvertrags in dieses Produkt investieren, werden in diesem Dokument die Vertragsgebühren nicht berücksichtigt.
In dieser Tabelle wird zudem erläutert, was die verschiedenen Kostenkategorien bedeuten.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre
Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen ausgelegt. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit während dieses Zeitraums ohne Vertragsstrafen zurückgeben oder sie länger halten.
Käufe und Verkäufe sind an jedem Tag möglich, an dem die Banken in Luxemburg und in Frankreich allgemein für den Geschäftsbetrieb geöffnet sind, sowie an allen anderen Tagen, an denen die französischen und US-amerikanischen Finanzmärkte geöffnet sind (offizieller Kalender von EURONEXT PARIS S.A. und NYSE). Der Nettoinventarwert wird nicht an Karfreitag oder am 24. Dezember (Heiligabend) berechnet. Aufträge müssen bis spätestens 12:30 Uhr (Ortszeit Luxemburg) am entsprechenden Bewertungstag bei der Transferstelle eingehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Produkthersteller oder die Person, die das Produkt vertreibt oder Sie darüber berät, einreichen möchten, um einen Anspruch geltend zu machen oder Schadensersatz zu erhalten, senden Sie uns bitte eine schriftliche Anfrage mit einer Beschreibung des Schadens und den Details der Beschwerde per Post oder per E-Mail an:
Edmond de Rothschild Asset Management (France), 47, Rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich;
Email: contact-am-fr@edr.com;
Website: http://www.edmond-de-rothschild.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien: Frühere Performance-Szenarien finden Sie unter https://funds.edram.com/en (monatlich aktualisiert).
Daten zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts werden für 10 Jahre bereitgestellt. Weitere Informationen finden Sie unter https://funds.edram.com/en.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Unterstützung für einen Lebensversicherungsvertrag oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den in diesem Dokument genannten Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Schadensfall und was im Falle des Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt dieses Vertrags aufgeführt, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen bereitgestellt werden muss.
Je nach Ihrem Steuersystem können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den im Produkt gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich mit dem Vertreiber des Produkts oder Ihrem Steuerberater in Verbindung zu setzen.
Weitere Dokumente mit Produktinformationen sind auf Anfrage in englischer Sprache kostenlos am eingetragenen Sitz von Edmond de Rothschild Asset Management (France) erhältlich unter: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich - Website: www.edmond-de-rothschild.com.
Telefon: +33 1 40 17 25 25. E-Mail: contact-am-fr@edr.com.
Dieses Produkt fördert ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung). Kriterien im Hinblick auf Umwelt, Soziales und Governance (ESG) sind eine der Komponenten, jedoch wird ihre Gewichtung bei der endgültigen Entscheidung nicht im Voraus festgelegt.

Dieses Informationsdokument wird mindestens jährlich aktualisiert.