



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

QUAM 5

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.

I EUR ISIN: LU1005539025

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

Anlageziel: Das Produkt verfolgt eine klar definierte Strategie für die Platzierung von Vermögen auf der Grundlage einer Steuerung des jährlichen Volatilitätsrisikos des Portfolios. Kauf- und Verkaufsentscheidungen basieren auf mittelfristig quantitativen Systemen. Die Vermögensanlage wird an vorherrschende Marktbedingungen angepasst und verfolgt das Ziel, eine mittlere jährliche Volatilität von 5 % nicht zu überschreiten. Mit diesem Ziel ist keinerlei Garantie verbunden, dass die mittlere jährliche Volatilität niemals über 5 % steigt. Das Produkt wird aktiv verwaltet.

Benchmark-Index: Die Wertentwicklung des Produkts kann nicht mit einem bestimmten Referenzwert verglichen werden. Da jedoch bei der Anlage der Vermögenswerte eine mittelfristige Wertentwicklung angestrebt wird, wird der nachstehende Referenzindex nur zu Vergleichszwecken herangezogen. Der Referenzindex des Produkts ist ein zusammengesetzter Index, der sich zu 20 % aus dem MSCI All Countries World Index in lokaler Währung, berechnet mit reinvestierten Nettodividenden, und zu 80 % aus dem Bloomberg Barclays Global Aggregate, berechnet mit reinvestierten Kupons, in EUR zusammensetzt.

Anlagepolitik: Das Produkt investiert sein Vermögen in Wertpapiere weltweit, unabhängig davon, ob sie zu einer offiziellen Notierung an einer Börse zugelassen sind oder an einem geregelten Markt gehandelt werden, wobei keine Beschränkungen für eine Diversifikation nach Regionen, Branchen oder Sektoren bestehen und Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumente zulässig sind.

Das Produkt strebt dieses Ziel über Anlagen in Aktien oder Anteile von offenen Investmentfonds an, deren Anlagepolitik Investitionen in diese Wertpapiere verfolgt oder deren Portfolio aus diesen Wertpapieren zusammengesetzt ist. Um das Anlageziel des Produkts zu erreichen und unbeschadet der vorstehenden Bestimmungen kann der Anlageverwalter jederzeit beschließen, die Vermögenswerte des Produkts teilweise oder vollständig bei einem Finanzinstitut zu hinterlegen.

Um sein Anlageziel zu erreichen und/oder zum Zwecke der Absicherung kann das Produkt auf Devisentermingeschäfte zurückgreifen.

Das Produkt bewirbt keine ökologischen oder sozialen Merkmale und verfolgt kein nachhaltiges Anlageziel. Daher handelt es sich bei dem Produkt um ein Produkt, das unter Artikel 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 (die „SFDR“) fällt. Darüber hinaus berücksichtigt das Produkt nicht die Kriterien der Europäischen Union für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten, die in der EU-Verordnung 2020/852 vom 18. Juni 2020 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen (die „Taxonomie-Verordnung“) festgelegt sind.

Verwendung von Erträgen: Thesaurierung

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Privatanleger und institutionelle Kunden, wobei letztere eine bestimmte Anteilsklasse zeichnen können, sobald die Summe ihrer Anlagen einen bestimmten Schwellenwert überschritten haben. Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die Wert auf eine langfristige Wertentwicklung legen und gegebenenfalls bereit sind, kurz- oder mittelfristig ein mögliches Absinken des Nettoinventarwerts ihres Portfolios in Kauf zu nehmen. Dieser Anteil richtet sich an institutionelle Anleger.

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 16:00 Uhr bei der Transferstelle eingehen. (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



Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zur Fälligkeit zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten (3 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, 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 3 Jahre. | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 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 | 7.900 EUR | 7.860 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -21,0 % | -7,7 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.940 EUR | 8.300 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -10,6 % | -6,0 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.940 EUR | 9.480 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0,6 % | -1,7 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.750 EUR | 10.300 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 7,5 % | 1,0 % |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie unter verschiedenen Szenarien über die empfohlene Haltedauer von drei Jahren zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2019 und 12.2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2019 und 01.2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2022 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 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------------|---------------------------------|---|
| Kosten insgesamt | 213 EUR | 521 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,1% | 1,8 % 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 0,02 % vor Kosten und -1,75 % 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 | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 0,50 %. Die Auswirkungen der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Anlage bei deren Fälligkeit. Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, den Sie zahlen, und es ist möglich, dass Sie weniger zahlen. | 50 EUR |
| Laufende Kosten (pro Jahr) | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,61 % 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. | 161 EUR |
| Transaktionskosten | 0,02 % 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. | 2 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: 3 Jahre

Dieses Produkt ist für kurzfristige 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 16:00 Uhr bei der Transferstelle eingehen. (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 Vertreter 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 Informationsdokument wird mindestens jährlich aktualisiert.