



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 - Global Allocation

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

Aktienklasse J EUR ISIN: FR001400MAE6

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: 02.01.2026

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 Produkts 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 drei 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.

Referenzindex: 40 % MSCI World Net Total Return + 40 % ICE BoFA 3-5 Year Euro Broad Market Index + 20 % ICE BoFA 1-10 Year Euro Inflation-Linked Government Index, Reinvestition von Dividenden und Kupons.

Anlagepolitik: Die Verwaltungsgesellschaft verfolgt eine dynamische Verwaltung mit Ermessensspielraum und opportunistischem Ansatz.

Die beabsichtigte Gesamtgewichtung auf Aktienmärkte direkt und/oder über OGA oder Investmentfonds und/oder über Finanzkontrakte beträgt -20 % bis 80 % des Nettovermögens des OGAW. 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 -10 und 10. Die Marktkapitalisierung der Unternehmen im Portfolio wird sich auf über 500 Millionen Euro belaufen.

- Auf den Aktienteil: Bei der Titelauswahl werden Aktien bevorzugt, deren Kurspotenzial als höher als das durchschnittliche Marktwachstum eingeschätzt wird. Die geografische Allokation erfolgt zwischen den verschiedenen weltweiten Börsenplätzen, wobei die Schwellenmärkte maximal 40 % des Nettovermögens ausmachen dürfen. Innerhalb der Anlagesektoren dürfen nur maximal 35 % des Nettovermögens in Small Caps (Marktwert zwischen 300 Mio. EUR und 2 Mrd. EUR) investiert werden.

- Auf den Anleihenteil: Der Anlageverwalter legt durch eine Auswertung von Zinskurven, der Qualität der Emittenten sowie der Sensitivität der Titel eine Allokationstabelle für die wichtigsten Anleihemärkte fest. Das Zinsrisiko bezieht sich vor allem auf die Länder der OECD. Bis zu 35 % des Nettovermögens können in Anleihemärkten von Schwellenländern investiert werden.

Der Markt für hochrentierliche, sogenannte spekulative Anleihen (d.h. Anleihen, bei denen das Ausfallrisiko der Emittenten am höchsten ist) darf 60 % des Nettovermögens nicht überschreiten.

Das Produkt kann auch in Contingent Convertible Bonds (Coco) investieren, wobei die Obergrenze von 30 % des Nettovermögens nicht überschritten werden darf.

Das Produkt kann einem Wechselkursrisiko von bis zu 100 % des Nettovermögens ausgesetzt sein.

Das Produkt kann Positionen in Finanzkontrakten aufbauen, die auf französischen und ausländischen geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden:

Das Produkt kann bis zu einer Gesamtobergrenze von maximal 10 % in Aktien oder Anteile von OGAW französischen oder ausländischen Rechts und von AIF französischen Rechts investiert werden.

Das Produkt kann bis zu 50 % seines Nettovermögens für außerbörslich gehandelte Devisenterminkontrakte in Form von Total Return Swaps (TRS) auf Aktien, Anleihen, Anleihenindizes und/oder Anleihenkörbe nutzen.

HINWEIS: DIESES PRODUKT KANN 60 % SEINES VERMÖGENS IN ANLEIHEN NIEDRIGER KREDITQUALITÄT INVESTIEREN, WORAUS SICH FÜR SIE EIN SEHR HOHES KREDITRISIKO ERGIBT.

Verwendung der Erträge: Ausschüttung

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

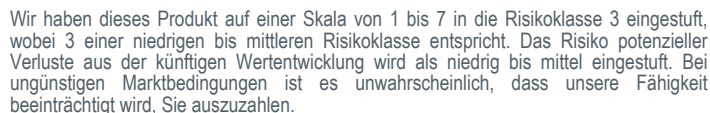
Aktienklasse J EUR: Juristische Personen und institutionelle Anleger auf eigene Rechnung oder für Rechnung Dritter, die in der Lage sind, bei der Erstzeichnung für 500.000 EUR zu zeichnen und dafür das Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf zu nehmen.

Praktische Informationen

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 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.

Risikoindikator



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.

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.

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.

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: 3 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 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	6.210 EUR	6.340 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-37,91 %	-14,08 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	8.770 EUR	8.940 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-12,30 %	-3,66 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.490 EUR	11.070 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	4,88 %	3,43 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	12.200 EUR	13.140 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	21,98 %	9,54 %

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 03.2017 und 03.2020.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05.2019 und 05.2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2022 und 09.2025.

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 3 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	180 EUR	607 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,8 %	1,9 %

(*) 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 5,29 % vor Kosten und 3,43 % 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	0,93 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	93 EUR
Transaktionskosten	0,85 % 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.	85 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest) (**)	0,02 % , Beschreibung: 15 % p. a. der Outperformance gegenüber dem Referenzindex, ausgedrückt in EUR. Die obige Schätzung der Gesamtkosten berücksichtigt den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	2 EUR

(**) Erfolgsabhängige Provisionen können berechnet und von den zugrunde liegenden Fonds des Produkts abgezogen werden.

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: 3 Jahre

Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen konzipiert. Sie müssen darauf vorbereitet sein, Ihre Anlage in dem Produkt mindestens 3 Jahre lang zu behalten.

Sie können jedoch während dieses Zeitraums jederzeit ohne Strafgebühr eine Rückerstattung Ihrer Anlage beantragen oder Ihre Anlage länger halten.

Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile täglich, 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 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 1 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 Vertreter 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 nicht feststeht.

Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens jährlich aktualisiert.