



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

Edmond de Rothschild Patrimoine (EdR Patrimoine)

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

Anteilsklasse D ISIN: FR0011075365

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

Für weitere Informationen rufen Sie bitte +331-40-17-25-25an.

Die Autorität 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: 01.07.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Investmentfonds (Fonds Commun de Placement - FCP) nach französischem Recht, ein 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 Rücknahme aller Anteile oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt, erfolgen.

Ziele

Anlageziel: Dieses Produkt ist ein Feeder-Fonds des Produkts der SICAV luxemburgischen Rechts Edmond de Rothschild Fund – Income Europe (Aktienklasse O EUR).

Aufgrund seiner eigenen Kosten unterscheidet sich das Anlageziel des Feeder-Produkts von dem seines Master-OGAW, so dass seine Wertentwicklung unter jener der Aktienklasse O EUR des Master-Fonds liegt.

Somit verfolgt der Feeder-Fonds das Anlageziel, einen regelmäßigen Nettoertrag von 2,60 % p. a. zu erzielen.

Referenzindex: keine

Anlagepolitik: Das Feeder-Produkt des Teilfonds der SICAV luxemburgischen Rechts Edmond de Rothschild Fund - Income Europe (Anteilsklasse O EUR) wird zu mindestens 85 % in seinem Master-Produkt und ergänzend in liquiden Mitteln angelegt.

Der Teilfonds der SICAV nach luxemburgischem Recht Edmond de Rothschild Fund – Income Europe (Aktienklasse O EUR) bewirbt umweltbezogene, soziale und Governance-Kriterien (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088, auch „Offenlegungsverordnung“ bzw. „SFDR“-Verordnung genannt. Hierzu bewirbt das Feeder-Produkt umweltbezogene, soziale und Governance-Kriterien (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088, auch „Offenlegungsverordnung“ bzw. „SFDR“-Verordnung genannt, und unterliegt daher einem Nachhaltigkeitsrisiko, wie im Risikoprofil des Master-Teilfonds definiert.

Anlageziel und Anlagestrategie des Master-Produkts zur Erinnerung:

Das Produkt strebt eine Rendite von 4 % p. a. über den empfohlenen Anlagehorizont an, indem es in europäische Aktien und Anleihen investiert, die attraktive Renditen und nachhaltige Dividendenzahlungen bieten und von Unternehmen begeben werden, welche die Kriterien für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) erfüllen.

Bei der Auswahl der Unternehmen mit den besten Ratings bezieht der Anlageverwalter systematisch Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsfaktoren (ESG-Faktoren) in seine Finanzanalyse ein.

Mindestens 90 % der Unternehmen des Portfolios verfügen über ein ESG-Rating. Dabei handelt es sich entweder um ein eigenes ESG-Rating des betreffenden Unternehmens oder um ein nichtfinanzielles Rating, das von einer externen Ratingagentur bereitgestellt wird. Am Ende dieses Prozesses hat das Produkt ein ESG-Rating, das höher ist als das seines Anlageuniversums. Das Auswahlverfahren umfasst ein negatives Screening, wobei der Anlageverwalter eine formelle Ausschlusspolitik festlegt, die den Ausschluss von kontroversen Unternehmen umfasst, welche in Waffen, Kohle, Tabak und unkonventionellen fossilen Energieträgern involviert sind. Weitere Informationen finden Sie auf der Website des Anlageverwalters:

<https://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Responsible-investment.aspx>.

Das Produkt ist im Sinne von Artikel 8 Absatz 1 der SFDR-Verordnung klassifiziert, da es eine Kombination von ESG-Merkmalen bewirbt, obwohl kein Referenzindex zur Erreichung der ökologischen oder sozialen Merkmale benannt wurde.

Im Rahmen seiner ESG-Strategie fördert das Produkt Umweltmerkmale, investiert aber nicht in ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Im Rahmen der Taxonomie-Verordnung berücksichtigen die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen nicht die Kriterien der Europäischen Union für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten.

Das Produkt investiert mindestens 50 % seines Nettovermögens in auf Euro lautende Unternehmensanleihen.

Entsprechend den Erwartungen des Anlageverwalters wird das Engagement des Produkts an den europäischen Aktienmärkten in einer Bandbreite von 0 % bis 50 % des Nettovermögens gehalten.

Die Duration des Portfolios wird in einem Bereich von 0 bis 7 gehalten.

Um sein Anlageziel zu erreichen, kann das Produkt bis zu 100 % seines Nettovermögens in zulässige Wertpapiere investieren, die Derivate beinhalten.

Verwendung der Erträge: Ausschüttung

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

Kleinanleger-Zielgruppe

Anteile der Klasse D sind für alle Anleger geeignet, wobei das Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf genommen wird.

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)

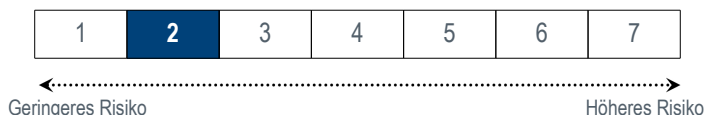
Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile an jedem Geschäftstag, ausgenommen Feiertage und handelsfreie Tage an französischen Handelsplätzen (siehe offizieller Kalender von Euronext Paris S.A.) und an jedem Geschäftstag in Luxemburg außer an Karfreitag und am 24. Dezember (Heiligabend) für Aufträge beantragen, die bei der zentralen Verwaltungsstelle an jedem Festsetzungstag für den Nettoinventarwert vor 10:00 Uhr auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des Tages 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 Anteile und gegebenenfalls Informationen bezüglich anderer Anteilkategorien, 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



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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Darüber hinaus sind Sie dem folgenden Risiko ausgesetzt (das nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten ist), nämlich:

Liquiditätsrisiko: Die Märkte für bestimmte Wertpapiere und Instrumente weisen unter Umständen eine eingeschränkte Liquidität auf. Diese eingeschränkte Liquidität kann sich sowohl hinsichtlich der Erzielung der angegebenen Kurse als auch hinsichtlich der Ausführung von Aufträgen zu den gewünschten Kursen nachteilig auf das Produkt auswirken.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann einen negativen Einfluss auf den Nettoinventarwert haben. Die Bestimmungen zur Zeichnung bzw. zur Rücknahme des Master-Produkts Edmond de Rothschild Fund Income Europe, in dem Ihr Produkt investiert ist, werden im Abschnitt zu den Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen im Prospekt von Edmond de Rothschild Fund Income Europe erläutert.

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.

Weitere Risiken können die Performance des Produkts beeinflussen. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

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.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien 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	7.810 EUR	7.670 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-21,92 %	-5,17 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	8.680 EUR	8.900 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-13,16 %	-2,31 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.100 EUR	10.310 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	1,00 %	0,61 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	11.090 EUR	12.120 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	10,88 %	3,92 %

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 09.2017 und 09.2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2019 und 12.2024.

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?

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 Anteilen, 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	380 EUR	1.164 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,8 %	2,2 %

(*) 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 2,84 % vor Kosten und 0,61 % 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	Bis zu 2,00 % des Betrags, den Sie bei Eintritt in das Produkt zahlen.	200 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	1,68 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	168 EUR
Transaktionskosten	0,12 % 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.	12 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest) (**)	0,00 %, aber für das Produkt selbst wird keine erfolgsabhängige Provision erhoben. (**)	0 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: 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.

Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, außer an gesetzlichen Feiertagen, an Tagen, an denen die französischen Märkte geschlossen sind (offizieller Kalender der Euronext PARIS S.A.) und an jedem Geschäftstag in Luxemburg außer an Karfreitag und am 24. Dezember (Heiligabend) für Aufträge beantragen, die bei der zentralen Verwaltungsstelle an jedem Festsetzungstag für den Nettoinventarwert vor 10:00 Uhr auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des Tages eingegangen sind.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beim Master-OGAW einen Mechanismus zur Begrenzung der Rücknahmen (sog. „Gates“) einsetzen. Wird dieser Mechanismus beim Master-OGAW ausgelöst, löst das Produkt ebenfalls den Gates-Mechanismus zu denselben Bedingungen und Modalitäten wie der Master-OGAW aus, was sich auf die Rücknahmen des Produkts auswirken kann. Die Betriebsverfahren sind im Prospekt des Fonds beschrieben.

Die Verwaltungsgesellschaft hat eine Anpassungsmethode für den Nettoinventarwert des Produkts mit der Bezeichnung „Swing Pricing“ eingeführt. Diese Liquiditätsmanagementstrategie ist im Prospekt näher ausgeführt.

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 10 Jahre über die Website <https://funds.edram.com/> einsehen.

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 sowie die Dokumente des Master-OGAW (Prospekt, KID, regelmäßige Berichte und Abrechnungen) 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.