



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

Edmond de Rothschild Patrimoine (EdR Patrimoine)

Name des PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Products)-Herstellers: 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 A ISIN: FR0010041822

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

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +331-40-17-25-25.

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht von Edmond de Rothschild Asset Management (France) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Edmond de Rothschild Asset Management (France) ist in Frankreich unter der Nr. GP 04000015 zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 29.06.2023

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Teilfonds eines Fonds Commun de Placement (FCP) nach französischem Recht, ein OGAW, der unter die europäische Richtlinie 2009/65/EG fällt.

Laufzeit

Die Lebensdauer des Produkts beträgt 99 Jahre.

Ziele

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

Das Anlageziel des Feeder-Produkts unterscheidet sich aufgrund seiner eigenen Kosten von dem seines Master-Fonds und seine Performance ist daher geringer als die der Anteilsklasse O EUR des Master-Fonds.

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

Referenzindex: keiner

Anlagepolitik: Mindestens 85 % des Feeder-Produkts des Teilfonds der SICAV luxemburgischen Rechts Edmond de Rothschild Fund - Income Europe (Aktienklasse O EUR) werden in sein Master-Produkt und zusätzlich in liquiden Mitteln angelegt.

Das Produkt der SICAV nach luxemburgischem Recht Edmond de Rothschild Fund – Income Europe (Aktienklasse O EUR) bewirbt Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088, auch „Offenlegungsverordnung“ bzw. „SFDR“-Verordnung genannt. In dieser Eigenschaft bewirbt das Feeder-Produkt ESG-Kriterien im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088, der sogenannten „Offenlegungsverordnung“ oder „SFDR“, und unterliegt einem Nachhaltigkeitsrisiko, wie im Risikoprofil des Master-Teilfonds definiert.

Das Master-Produkt trägt außerdem ein SRI-Label. Das Feeder-Produkt trägt kein SRI-Label.

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 Beteiligungspapiere und festverzinsliche Wertpapiere investiert, die attraktive Renditen und nachhaltige Dividenden bieten und von Unternehmen ausgegeben werden, die Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG) erfüllen. Das Produkt wird aktiv verwaltet, und es wird nicht unter Bezugnahme auf einen Index verwaltet. Das Produkt zielt darauf ab, Unternehmen auszuwählen, die sich auf eine gute Handhabung von Risiken und Gelegenheiten im Bereich Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) konzentrieren. Das Anlageverfahren des Produkts beinhaltet zu diesem Zweck einen exklusiven verantwortungsbewussten Investmentansatz, der Unternehmen mit einem hohen ESG-Rating bevorzugt, unabhängig von ihrer Kapitalisierung, ihrem Sektor und ihrem Finanzrating, und der entweder auf einem eigenen ESG-Rating oder auf einem Rating einer externen Ratingagentur für nichtfinanzielle Ratings basiert. Mindestens 90 % der Unternehmen im Portfolio haben ein ESG-Rating. Das Auswahlverfahren umfasst ein positives Screening über einen „Best-in-Universe“-Ansatz und ein negatives Screening, wobei der Anlageverwalter eine formale Ausschlusspolitik anwendet, die umstrittene Unternehmen im Zusammenhang mit Waffen, Kohle und Tabak ausschließt. Somit wird das zulässige Anlageuniversum um 20 % reduziert und nach ESG-Kriterien definiert. Weitere Informationen über den verantwortungsbewussten Investmentansatz des Produkts finden Sie auf der Website des Anlageverwalters, einschließlich des Transparenzkodex des Produkts: <https://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Responsible-investment.aspx>.

Das Produkt fällt unter Artikel 8(1) der Offenlegungsverordnung, da es eine Gesamtheit von ESG-Merkmalen bewirbt, auch wenn kein Referenzindex benannt wurde, um diese ökologischen oder sozialen Merkmale zu erreichen.

In Anbetracht seiner ESG-Strategie bevorzugt das Produkt ökologische Merkmale, tätigt jedoch keine Anlagen in ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Anlagen berücksichtigen nicht die Kriterien der Europäischen Union in Bezug auf ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Rahmen der europäischen Taxonomieverordnung, und folglich gilt der Grundsatz „keinen erheblichen Schaden verursachen“ nicht für die zugrunde liegenden Anlagen dieses Produkts.

Das Produkt investiert sein Nettovermögen zu mindestens 50 % in auf Euro lautende Unternehmensanleihen.

Zu diesen Unternehmensanleihen gehören von Unternehmen ausgegebene vorrangige Forderungspapiere, nachrangige Forderungspapiere, Wandelanleihen, bedingte Wandelanleihen und Umtauschanleihen.

Dabei kann es sich um Titel mit und ohne Investment-Grade-Rating oder ohne Rating handeln. Die Anlage in bedingten Wandelanleihen darf höchstens 20 % des Nettovermögens des Produkts betragen. Gemäß den Erwartungen des Anlageverwalters wird das Engagement des Produkts an den europäischen Aktienmärkten in einer Bandbreite von 0 % bis 50 % des Nettovermögens gehalten. Die Direktanlagen in Aktien bestehen aus Aktien:

- die in der Eurozone, im Vereinigten Königreich, in der Schweiz, in Dänemark, in Schweden und in Norwegen begeben wurden; die an den Börsen dieser Region und dieser Länder notiert und in ihnen engagiert sind; und

- die von Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung von mehr als 500 Millionen Euro zum Zeitpunkt der Anlage begeben wurden.

Die Anlagen des Produkts in Titeln, die in Schwellenländern ausgegeben werden, dürfen höchstens 10 % des Nettovermögens betragen. Anlagen in festverzinslichen Titeln, die auf andere Währungen als den Euro lauten, werden voraussichtlich abgesichert. Das Währungsrisiko des Portfolios wird insgesamt höchstens 10 % des Nettovermögens betragen.

Das Produkt kann derivative Finanzinstrumente verwenden, um sein Anlageziel zu erreichen. Diese Instrumente können auch zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Sie können unter anderem Optionen auf Standardterminkontrakte, Kreditooptionen, Optionen auf Zinssätze, Devisenoptionen, Zinstermingeschäfte, Währungsswaps, Standardterminkontrakte auf Zinsen, Inflationsswaps, Zinsswaps, Devisenterminkontrakte, Single Name Credit Default Swaps, Optionen auf Swaps, Credit Default Swaps auf Indizes, Optionen auf Anleihen-ETFs, Total Return Swaps und Anleihenfutures umfassen.

Das Produkt kann wie folgt investieren: bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGAW oder in andere Investmentfonds.

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 übertragbare Wertpapiere investieren, die für eingebettete Derivate geeignet sind. Insbesondere kann das Produkt in Wandelanleihen, CoCo-Bonds, Umtauschanleihen, Credit Linked Securities, Optionsscheine und EMTN investieren.

Der maximale Anteil der Vermögenswerte, der durchschnittlich für SFT (nur Rückkaufgeschäfte) und TRS genutzt werden kann, darf insgesamt höchstens 25 % des Nettovermögens des Produkts betragen. Im Allgemeinen wird die Verwendung von Rückkaufgeschäften wahrscheinlich nicht mehr als 25 % des Nettovermögens des Produkts betragen. Im Allgemeinen wird die Verwendung von TRS wahrscheinlich nicht mehr als 25 % des Nettovermögens des Produkts betragen.

Das Produkt nutzt keine Wertpapierfinanzierungsgeschäfte.

Ergebnisverwendung: Thesaurierung

Verwendung der realisierten Nettogewinne: Thesaurierung

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anteilsklasse A richtet sich an alle Zeichner, wobei das Risiko eines Kapitalverlusts eingegangen wird.

Dieses Produkt darf weder direkt noch indirekt zugunsten einer natürlichen oder juristischen US-Person, einem US-Bürger oder einer US-Person angeboten oder verkauft werden.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: Edmond de Rothschild (France)

Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile an jedem Geschäftstag in Luxemburg, außer an Karfreitag und am 24. Dezember (Heiligabend) für Aufträge beantragen, die bei der Zentralstelle an jedem Festsetzungstag für den Nettoinventarwert vor 10:00 Uhr auf Basis des Nettoinventarwerts des Tages eingegangen sind.

Der Verkaufsprospekt des Anlageprodukts, der letzte Jahresbericht sowie die nachfolgenden Halbjahresberichte (auf Französisch bzw. Englisch) werden dem Anteilinhaber 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.

Der Preis der Anteile und gegebenenfalls Informationen bezüglich der anderen Anteilsklassen, Informationen über den Nettoinventarwert, die Performance-Szenarien und die frühere Wertentwicklung des Produkts sind auf den Websites www.edmond-de-rothschild.com verfügbar.

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

Risikoindikator



Geringstes Risiko

Höchstes Risiko



Der synthetische Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer (5 Jahre) halten. Das tatsächliche Risiko kann ganz anders aussehen, wenn Sie vorzeitig aussteigen; in diesem Fall erhalten Sie möglicherweise weniger zurück. Der synthetische Risikoindikator ermöglicht die Beurteilung des Risikoniveaus dieses Produkts im Vergleich zu anderen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt bei Marktänderungen oder wenn wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen, Verluste erleidet.

Entsprechend der Wertpapierart und der im Abschnitt „Ziele“ beschriebenen geografischen Regionen haben wir dieses Produkt in den Risikoindikator 3 von 7 eingestuft, der einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Zusätzlich bestehen die folgenden Risiken (nicht im synthetischen Risikoindikator einberechnet):

Kreditrisiko: Risiko, dass der Emittent von Anleihen oder Geldmarktinstrumenten seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann oder dass seine Bonität herabgesetzt wird. Es kann sich auch aus einem Tilgungsausfall eines Emittenten bei der Fälligkeit ergeben.

Liquiditätsrisiko: Risiko im Zusammenhang mit der geringen Liquidität der zugrunde liegenden Märkte, wodurch eine Anfälligkeit bei umfangreichen Käufen/Verkäufen entsteht.

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

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

Das Eintreten eines dieser Risiken kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen. 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.

Da dieses Produkt keinen Schutz gegen die Unwägbarkeiten des Marktes vorsieht, können Sie die Gesamtheit oder einen Teil Ihrer Anlage verlieren.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn ein Anlageprodukt auf eine andere Währung als die offizielle Währung des Staates lautet, in dem das Anlageprodukt vermarktet wird, 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 angegebenen Zahlen sind alle 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.

Das dargestellte optimistische, pessimistische und mittlere Szenario veranschaulicht jeweils die beste, schlechteste und durchschnittliche Wertentwicklung im beobachteten Zeitverlauf.

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
Anlagebeispiel: Anlage von 10.000 EUR.			
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.030 EUR	4.590 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-59,7 %	-14,4 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.680 EUR	8.780 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-13,2 %	-2,6 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.970 EUR	10.490 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-0,3 %	1,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.090 EUR	11.610 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	10,9 %	3,0 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie über die empfohlene Haltedauer von fünf Jahren unter verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen.

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2015 und 03/2020.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2016 und 03/2021.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2013 und 08/2018.

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 Portfolioverwaltungsgesellschaft getrennt ist. Im Falle eines Ausfalls der Portfolioverwaltungsgesellschaft sind die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

Die Investition in das Produkt selbst ist nicht Gegenstand einer Absicherung oder Garantie durch einen nationalen Ausgleichsmechanismus. Der Wiederverkauf der Anteile, das Kapital und die Erträge des Produkts werden vom Hersteller 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 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 von 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	370 EUR	1.170 EUR
Auswirkung auf die Rendite (Minderung) pro Jahr*	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 3,18 % vor Kosten und 0,96 % 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. Sofern zutreffend, wird Ihnen der Betrag mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Auf der Grundlage einer Anlage in Höhe von 10.000 EUR und der jährlichen Kosten, 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 beim Einstieg in dieses 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
Umtauschgebühren	Wir berechnen für dieses Produkt keine Umtauschgebühren.	0 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,80 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	180 EUR
Transaktionskosten	Wir berechnen keine Transaktionskosten.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	0 EUR

Die vorstehende Tabelle zeigt die jährlichen Auswirkungen der verschiedenen Kostenarten auf die Rendite, die Sie am Ende des empfohlenen Anlagezeitraums mit Ihrer Anlage erzielen könnten.

Die hier angegebenen Gebühren beinhalten keine zusätzlichen Gebühren, die Ihre Vertriebsstelle oder Ihr Berater eventuell erhebt oder die mit einem eventuellen Umschlag verbunden sind, in dem das Produkt platziert werden könnte. Wenn Sie in dieses Produkt im Rahmen eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags investieren, berücksichtigt dieses Dokument nicht die Kosten dieses Vertrags.

Diese Tabelle zeigt außerdem 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 Investitionen gedacht. Sie sollten sich darauf einstellen, Ihre Investition in das Produkt mindestens fünf Jahre lang zu halten. Sie können jedoch jederzeit während dieses Zeitraums eine Rückzahlung Ihrer Investition ohne Sanktionen beantragen, oder Ihre Investition länger behalten.

Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet mit Ausnahme von Feiertagen und an handelsfreien Tagen in Frankreich (siehe offizieller Kalender von Euronext Paris S.A.), sowie an jedem Geschäftstag in Luxemburg, außer am Karfreitag und am 24. Dezember (Heiligabend), für alle bei der zentralen Verwaltungsstelle eingegangenen Aufträge an jedem Festsetzungstag für den Nettoinventarwert vor 10:00 Uhr auf Basis des Nettoinventarwerts des Tages.

Die Verwaltungsgesellschaft kann einen Mechanismus zur Deckelung der Rücknahmen (sog. „Gates“) einsetzen. Die Funktionsweise ist im Prospekt und in der Satzung des Produkts beschrieben.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, die Sie zu dem Produkt berät oder es vertreibt, einreichen möchten, um ein Recht oder Schadenersatz geltend zu machen, senden Sie uns bitte eine schriftliche Anfrage mit einer Beschreibung des Sachverhalts und den Einzelheiten, die zu der Beschwerde geführt haben, per Post oder E-Mail an:

Edmond de Rothschild Asset Management (France), 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75008 Paris, 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/>.

Frühere Wertentwicklung: Die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre kann über die Website <https://funds.edram.com/> aufgerufen werden.

Dieses Produkt bewirbt ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „SFDR-Verordnung“).

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Falle eines Anspruchs und was im Falle eines Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder ein anderer Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

Je nach Steuergesetzgebung Ihres Landes können Kapitalgewinne und Erträge aus dem Besitz von Anteilen des Produkts einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich beim Vermarkter des Produkts oder bei Ihrem Steuerberater zu informieren.

Weitere Informationsdokumente zum Produkt sind in französischer Sprache erhältlich und können kostenlos bezogen werden am Gesellschaftssitz der Verwaltungsgesellschaft Edmond de Rothschild Asset Management (France) in: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich - Internet: www.edmond-de-rothschild.com. Tel.: +331-40-17-25-25 contact-am-fr@edr.com.

Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens jährlich aktualisiert.