



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

Name des PRIIP-Herstellers (Verpacktes Anlageprodukt für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukt): Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)

R EUR ISIN: LU1005539538

Hauptsitz: 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg – Website des PRIIP-Herstellers: www.edmond-de-rothschild.com. Rufen Sie uns an: +352 24881 für weitere Informationen.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) verantwortlich

Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) ist in Luxembourg zugelassen und wird durch die CSSF beaufsichtigt.

Herstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 19.06.2023

Warnung: 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 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 Laufzeit dieses Produkts ist nicht begrenzt.

Ziele

Anlageziel: Das Produkt verfolgt eine klar definierte Strategie zur Platzierung von Vermögenswerten mit Kontrolle des Portfoliorisikos auf Grundlage der jährlichen Volatilität.

Benchmark-Index: Der Benchmark-Index des Produkts ist ein zusammengesetzter Index und besteht zu 20 % aus dem MSCI All Countries World Index in Lokalwährung, berechnet mit Wiederanlage der Nettodividenden, und zu 80 % aus dem Bloomberg Barclays Global Aggregate Index, berechnet mit Wiederanlage der Kupons in EUR.

Das Produkt wird aktiv verwaltet. Der Benchmark-Index wird nur zu Vergleichszwecken verwendet.

Anlagepolitik: Das Produkt investiert seine Vermögenswerte in weltweite Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumente, unabhängig davon, ob diese zur amtlichen Notierung an einer Börse zugelassen sind oder nicht, und ob sie an einem geregelten Markt oder einem anderen geregelten Markt gehandelt werden, sowie ohne Einschränkungen hinsichtlich geografischer, industrieller oder sektorieller Diversifizierung.

Das Produkt investiert hierzu in Aktien oder Anteile von offenen Investmentfonds, deren Anlagepolitik solche Wertpapiere umfasst oder deren Portfolio aus solchen Wertpapieren besteht.

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten.

Kauf- und Verkaufsentscheidungen basieren auf mittelfristig angelegten quantitativen Systemen. Die Anlage der Vermögenswerte wird an die vorherrschenden Marktbedingungen angepasst und zielt darauf ab, eine durchschnittliche jährliche Volatilität von 5 % nicht zu überschreiten.

Dieses Anlageziel stellt jedoch keine Garantie dafür dar, dass die durchschnittliche jährliche Volatilität zu keinem Zeitpunkt den Wert von 5 % übersteigt.

Das Produkt kann zur Erreichung seines Anlageziels und/oder zur Absicherung auf Devisentermingeschäfte zurückgreifen.

Ertragsverteilung: Thesaurierung

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an private und institutionelle Anleger, wobei letztere ab einer festgelegten Anlagesumme eine bestimmte Anlageklasse zeichnen können. Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die auf langfristige Wertentwicklung abzielen und bereit sind, gegebenenfalls einen potenziellen kurz- oder mittelfristigen Rückgang des Nettoinventarwerts ihres Portfolios zu akzeptieren. Dieser Anteil richtet sich an Privatanleger und Unternehmensanleger.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: Edmond de Rothschild (Europe)

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 (Luxembourg) unter folgender Adresse erhältlich: 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

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 (3 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 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.

Dieses Produkt ist in Übereinstimmung mit der unter der Überschrift „Ziele und Anlagepolitik“ aufgeführten Art der Wertpapiere und geografischen Regionen sowie der Anteilswährung in Kategorie 2 eingestuft.

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

Kreditrisiko: Wenn ein wesentlicher Teil der Anlage 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 Derivatkontrakten: 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.

Operatives 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 entsprechen der besten, schlechtesten und mittleren Wertentwicklung im Beobachtungszeitraum.

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	EUR 7.690	EUR 8.180
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23.1 %	-6.5 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 8.730	EUR 8.040
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12.7 %	-7.0 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 9.700	EUR 9.350
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3.0 %	-2.2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 10.590	EUR 10.410
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,9 %	1,3 %

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 07/2015 und 07/2018.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2013 und 08/2016.

Was geschieht, wenn Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) 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 pro Jahr werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	EUR 430	EUR 770
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.3 %	2.6 %

(*) 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 0,42 % vor Kosten und -2,20 % 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 2,00 %. Die Auswirkungen der Kosten, die Sie beim Einstieg in Ihre Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen. Sie könnten weniger zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen.	EUR 200
Ausstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 0,50 %. Die Auswirkungen der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Anlage, wenn sie fällig wird. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen. Sie könnten weniger zahlen.	EUR 50
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,68 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung dieses Produkts berechnen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 168
Transaktionskosten	0,14 % 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.	14 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest		0 EUR

Diese Tabellen zeigen die Auswirkungen der verschiedenen Kosten auf die Anlagerendite, die Sie bei der empfohlenen Haltedauer erhalten können, und die Bedeutung der verschiedenen Kostenkategorien.

Wenn Sie im Rahmen eines Lebensversicherungsvertrags oder eines Kapitalisierungsvertrags in dieses Produkt investieren, werden in diesem Dokument die Gebühren in Verbindung mit diesem Vertrag nicht berücksichtigt.

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige 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 Finanzmärkte geöffnet sind (offizieller Kalender von EURONEXT PARIS S.A.). Der Nettoinventarwert wird nicht am Karfreitag oder 24. Dezember (Heiligabend) für Aufträge berechnet. Aufträge müssen bis spätestens 04:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) am entsprechenden Bewertungstag bei der Transferstelle eingehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde einreichen möchten, kontaktieren Sie uns bitte per Post oder E-Mail:

Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg), 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg

<http://www.edmond-de-rothschild.com>

Telefon: +352 24881

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 8 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 (Luxembourg) erhältlich unter: 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Dieses Produkt bewirbt ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung).

Vertreter in der Schweiz: Edmond de Rothschild (Suisse) S.A., 18, Rue de Hesse, 1204 Genf, Schweiz.

Zahlstelle in der Schweiz: Edmond de Rothschild (Suisse) S.A., 18, Rue de Hesse, 1204 Genf, Schweiz.

Der Prospekt, das Basisinformationsblatt, die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos bei der Schweizer Vertretung unter der oben angegebenen Adresse erhältlich.

Dieses Informationsdokument wird jährlich aktualisiert.