



Basisinformationsblatt

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

INCOME EUROPE

ein Teilfonds von EDMOND DE ROTHSCHILD FUND

IA EUR ISIN: LU0992632371

PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-Based Products) Hersteller: Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)

Hauptsitz: 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxemburg – Website: www.edmond-de-rothschild.com. Telefon: +352 24881 für weitere Informationen.

Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

EDMOND DE ROTHSCHILD FUND ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Herstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 16.01.2023

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 Lebensdauer dieses Produkts ist nicht begrenzt.

Ziele

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

Benchmark: Keine.

Das Produkt wird aktiv und nicht unter Bezugnahme auf einen Benchmark-Index verwaltet.

Anlagepolitik: Der Anlageverwalter nimmt systematisch ESG-Faktoren in seine Finanzanalyse auf, um die Unternehmen mit dem höchsten Rating auszuwählen.

Mindestens 90 % der Portfoliogesellschaften erhalten ein ESG-Rating. Der Auswahlprozess umfasst ein positives Screening durch Auswahl über einen „Best in Universe“-Ansatz und ein negatives Screening, wobei der Anlageverwalter eine formale Ausschlussrichtlinie eingeführt hat, die den Ausschluss umstrittener Unternehmen in Zusammenhang mit Waffen, Kohle und Tabak umfasst. Weitere Einzelheiten zu dem auf den Teilfonds angewandten Ansatz für verantwortungsvolles Investieren sind auf der Website des Anlageverwalters zu entnehmen: <https://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Responsible-investment.aspx>.

Das Produkt wird gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Offenlegungsverordnung eingestuft, da es eine Kombination von ESG-Merkmalen bewirbt, obwohl kein Referenzwert für die Erreichung der ökologischen oder sozialen Merkmale festgelegt wurde.

Im Hinblick auf seine ESG-Strategie werden mit dem Produkt ökologische Merkmale beworben, jedoch investiert es nicht in ökologisch nachhaltige wirtschaftliche Aktivitäten. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Rahmen der Taxonomie-Verordnung.

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

Abhängig von den Erwartungen des Anlageverwalters wird das Engagement des Produkts in europäischen Aktienmärkten in einem Bereich von 0 % bis 50 % des Nettovermögens des Produkts gehalten.

Die Portfoliolaufzeit liegt in einem Bereich von 0 bis 7.

Ertragsverteilung: Thesaurierung

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt ist für institutionelle Anleger, Unternehmen und Privatpersonen bestimmt, die die spezifischen Risiken in Verbindung mit einer Anlage in das Produkt verstehen dürften und den Wert ihrer Ersparnisse durch ein Instrument steigern möchten, das insbesondere Unternehmen anvisiert, die überwiegend in Schwellenländern registriert sind. Dieser Anteil ist für institutionelle Anleger bestimmt.

Praktische Informationen

Verwahrer: 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 Luxemburg.

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

Risikoindikator



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zur Fälligkeit zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten (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 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 in Kategorie 3 eingestuft und entspricht der Währung der Anteile.

Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Wesentliche Risiken, die in diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

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.

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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung 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 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.100 EUR	7.420 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-59,0 %	-5,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.440 EUR	9.380 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,6 %	-1,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.270 EUR	11.260 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,7 %	2,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.040 EUR	13.370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,4 %	6,0 %

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

Was geschieht, wenn der Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sollten das Produkt und/oder die Verwahrstelle in Verzug geraten, können Sie einen finanziellen Verlust erleiden. Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die diesen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen kann.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

Die Ertragsminderung (Reduction in Yield, RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite auswirken, die Sie erhalten könnten. Die Gesamtkosten berücksichtigen einmalige, laufende und zusätzliche Kosten.

Bei den hier ausgewiesenen Beträgen handelt es sich um die kumulierten Kosten des Produkts selbst, für die folgenden unterschiedlichen Haltedauern. Sie beinhalten mögliche Strafen bei einem vorzeitigen Ausstieg. Bei den Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR investieren. Die Zahlen sind Schätzungen und können sich in der Zukunft ändern.

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 auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	140 EUR	770 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,4 %	1,4 %

Zusammensetzung der Kosten

Anlage 10.000 EUR und jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Kostenkategorie	Unterklasse	Beschreibung	Auswirkung	Wert
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Einstiegskosten	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.	Keine	0 EUR
	Ausstiegskosten	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.	Keine	0 EUR
	Umtauschgebühren	Sofern zutreffend. Informationen zu den geltenden Situationen und Bedingungen finden Sie in den Abschnitten des Prospekts zum Umtausch.	Keine	0 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	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.	1,04 %	104 EUR
	Transaktionskosten	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.	0,28 %	29 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	Erfolgsgebühren und Carried Interest	Nicht zutreffend	Keine	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: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen ausgelegt. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit während dieses Zeitraums ohne Strafen 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 12:30 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 9 Jahre bereitgestellt. Weitere Informationen finden Sie unter <https://funds.edram.com/en>.

Dieses Informationsdokument wird jährlich aktualisiert.