



Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur ce Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce Produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

QUAM 5

un compartiment de EDMOND DE ROTHSCHILD FUND

E USD ISIN : LU1022721028

Initiateur de PRIIP (produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance) : Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)

Siège social : 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg - site Internet : www.edmond-de-rothschild.com. Téléphone : +352 24881 pour plus d'informations.

Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) est autorisé à Luxembourg et supervisé par la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).

EDMOND DE ROTHSCHILD FUND est autorisé au Luxembourg et réglementé par la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).

Date de production du document d'informations clés (DIC) : 16.01.2023

Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Le Produit est un compartiment de EDMOND DE ROTHSCHILD FUND, une société anonyme, constituée en société d'investissement à capital variable en vertu de la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 relative aux organismes de placement collectif et qualifiant d'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée

Objectifs

Objectif d'investissement : Le Produit suit une stratégie clairement définie pour le placement des actifs reposant sur le contrôle du risque du portefeuille lié à la volatilité annuelle.

Indice de référence : L'Indice de référence du produit est un indice composite composé à 20 % de l'indice MSCI All Countries World en devise locale, calculé avec réinvestissement des dividendes nets, et à 80 % de l'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate, calculé avec réinvestissement des coupons exprimés en USD.

Le Produit est géré activement. L'indice de référence est utilisé uniquement à des fins de comparaison.

Politique d'investissement : Le Produit investit ses actifs dans des titres du monde entier, qu'ils soient ou non admis à la cote officielle d'une place boursière et qu'ils soient négociés ou non sur un Marché réglementé ou tout autre Marché réglementé, sans restriction ni limitation en matière de géographie, d'industrie, ou de diversification sectorielle, qu'il s'agisse d'actions, d'obligations ou d'instruments du marché monétaire.

Le Produit atteindra cet objectif en investissant dans des actions ou des parts émises par des Fonds d'investissement à capital variable ayant une politique d'investissement dans ces titres ou dont le portefeuille est composé de ces titres.

Les investissements sous-jacents à ce Produit financier ne tiennent pas compte des critères de l'UE pour des activités économiques durables sur le plan environnemental.

Les décisions d'achat et de vente se fondent sur des systèmes quantitatifs à moyen terme. L'investissement des actifs est adapté aux conditions de marché en vigueur et vise à ne pas dépasser une volatilité annuelle moyenne de 5 %.

Cet objectif ne constitue en aucun cas une garantie que la volatilité annuelle moyenne ne dépassera jamais 5 %.

Le Produit est susceptible de recourir à des contrats de change à terme de gré à gré pour atteindre son objectif d'investissement et/ou à des fins de couverture.

Répartition des revenus : Capitalisation

Investisseurs de détail visés

Ce Produit est destiné aux clients privés et institutionnels, ces derniers étant en mesure de souscrire à une Catégorie spécifique dès que leurs investissements ont dépassé un seuil particulier. Ce Produit convient aux investisseurs qui valorisent la performance à long terme et qui acceptent, le cas échéant, une baisse potentielle de la valeur nette des actifs de leur portefeuille à court ou moyen terme. Cette action est destinée aux investisseurs institutionnels.

Informations utiles

Conservateur des actifs : Edmond de Rothschild (Europe)

Des informations plus détaillées sur le Edmond de Rothschild Fund, les compartiments disponibles et les catégories d'actions, telles que le prospectus et les rapports annuels et semestriels, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès du siège social d'Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) à l'adresse : 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



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

L'indicateur synthétique de risque suppose que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (3 ans).

Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez à un stade précoce et vous pourriez récupérer moins. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il montre à quel point il est probable que le Produit perde de l'argent en raison des mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Le capital n'est pas garanti.

Risques importants non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de crédit : Lorsqu'un niveau important d'investissement est fait dans des titres de créance.

Risque de liquidité : Les marchés de certains titres et instruments peuvent avoir une liquidité limitée. Cette liquidité limitée pourrait être un désavantage pour le Produit, tant dans la réalisation des prix cotés que dans l'exécution des commandes à des prix désirés.

Incidence de techniques telles que les contrats dérivés : L'utilisation d'instruments dérivés peut entraîner une diminution de l'actif plus importante que la diminution des actifs ou des marchés sous-jacents investis.

Risque de contrepartie : Lorsqu'un Produit est soutenu par des garanties ou présente une exposition importante à des investissements par le biais de contrats avec un tiers.

Risque opérationnel : Le Produit peut subir des pertes en raison de l'échec des processus opérationnels, y compris ceux liés à la conservation des actifs.

L'occurrence de l'un de ces risques peut avoir une incidence négative sur la valeur nette des actifs.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du Produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce Produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

10 000 dollars investis

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$	\$
	Rendement annuel moyen	%	%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$	\$
	Rendement annuel moyen	%	%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$	\$
	Rendement annuel moyen	%	%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	\$	\$
	Rendement annuel moyen	%	%

Ce tableau indique la somme d'argent que vous pourriez récupérer au cours de la période de détention recommandée selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 dollars.

Que se passe-t-il si l'Initiateur n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous pouvez être confronté à une perte financière en cas de défaut du Produit et/ou du dépositaire. Il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie pouvant compenser tout ou partie de cette perte.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence du total des coûts que vous payez sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir. Le total des coûts tient compte des coûts ponctuels, permanents et accessoires.

Les montants indiqués ici correspondent aux coûts cumulés du Produit lui-même, pour les trois différentes périodes de détention suivantes. Ils comprennent des pénalités potentielles en cas de sortie par anticipation. Ces chiffres supposent que vous investissez 10.000 dollars. Ils sont des estimations et peuvent être différents à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

10 000 dollars investis	Si vous sortez après 1 an		Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)	
Total des coûts		\$		\$
Incidence sur le rendement (RIY) annuel		%		%

Composition des coûts

Investissement de 10 000 USD et incidences des coûts annuels si vous sortez après 1 an

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	L'incidence des coûts que vous payez lorsque vous investissez. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	néant	0 \$
	Coûts de sortie	L'incidence des coûts de sortie à l'échéance. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins.	0,50 %	50 \$
	Commissions de conversion	Le cas échéant. Veuillez consulter les sections relatives aux commissions de conversion énoncées dans le prospectus sur les conditions et situations applicables.	néant	0 \$
Coûts récurrents (prélevés chaque année)	Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour la gestion de ce Produit. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.		0 \$
	Coûts de transaction	L'incidence des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents pour ce Produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	néant	0 \$
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions	Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement		néant	0 \$

Ces tableaux indiquent l'incidence des différents coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir à la période de détention recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Si vous investissez dans ce Produit dans le cadre d'un contrat d'assurance-vie ou d'un contrat de capitalisation, le présent document ne tient pas compte des frais liés au présent contrat.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme. Toutefois, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou le conserver plus longtemps.

Vous pouvez acheter ou vendre chaque jour où les banques sont généralement ouvertes à l'activité au Luxembourg et en France et tout autre jour où les marchés financiers français sont ouverts (calendrier officiel d'EURONEXT PARIS S.A.). La valeur nette des actifs ne sera pas calculée le Vendredi saint ou le 24 décembre (veille de Noël). Les commandes doivent être reçues par l'agent de transfert au plus tard à 16 h 00 (Heure de Luxembourg) le Jour d'évaluation concerné.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation, veuillez nous contacter par courrier ou par e-mail :
Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg), 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg
<http://www.edmond-de-rothschild.com>
Téléphone : +352 24881

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous trouverez des mises à jour mensuelles des scénarios de performance précédents sur <https://funds.edram.com/en>. Les données de performances passées concernant ce Produit sont présentées pour 7 ans. Pour plus d'informations, visitez le site <https://funds.edram.com/en>.

Le présent document d'information est mis à jour chaque année.