EDMOND DE ROTHSCHILD

Document d'informations clés (DIC)

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. 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

BIG DATA
un compartiment de EDMOND DE ROTHSCHILD FUND
Nom de l'initiateur du PRIIP (Produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance) : Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)
A USD ISIN : LU1244893779
Siège social : 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg - site Internet de l'initiateur du PRIIP : www.edmond-de-rothschild.com. Veuillez appeler le : +352 24881 pour plus d'informations.
La *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (CSSF) est chargée du contrôle de Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)
Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) est agréée au Luxembourg et supervisée par la CSSF.
Date de production du document d'informations clés (DIC) : 16.10.2023

Avertissement : 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
La durée de vie de ce Produit n'est pas limitée.

Objectifs
Objectif : L'objectif du Produit est de surperformer son indice de référence en investissant sur les marchés de capitaux internationaux et en sélectionnant, entre autres, des sociétés actives dans les secteurs de la technologie ou liées aux technologies d'analyse avancées.
Indice de référence : L'indice de référence du Produit est le MSCI World, calculé avec les dividendes nets réinvestis. L'indice de référence sera exprimé dans la devise de la Catégorie.
L'indice de référence sert uniquement à des fins de comparaison. Le Produit est géré activement.
Politique d'investissement : Le Gestionnaire d'investissement inclura systématiquement des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans son analyse financière afin de sélectionner les sociétés les mieux notées.
Au moins 90 % des sociétés du portefeuille auront une notation ESG. À la fin de ce processus, le Produit aura une notation ESG supérieure à celle de son univers d'investissement.
En outre, le processus de sélection de titres comprend également un filtre négatif pour exclure les entreprises qui contribuent à la production d'armes controversées conformément aux conventions internationales dans ce domaine ainsi que les entreprises qui sont exposées à des activités liées au charbon thermique ou au tabac conformément à la politique d'exclusion d'Edmond de Rothschild Group, disponible sur son site Internet : https://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Responsible-investment.aspx et, plus précisément, dans le code de transparence du Produit.
Le Produit est classé dans la catégorie de l'Article 8, paragraphe 1, du SFDR car il favorise une combinaison de caractéristiques ESG, bien qu'aucun indice de référence n'ait été désigné pour atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales.
Compte tenu de sa stratégie ESG, le Produit fait la promotion des caractéristiques environnementales, mais n'investit pas dans des activités économiques durables sur le plan environnemental. Les investissements sous-jacents à ce produit financier ne tiennent pas compte des critères de l'UE relatifs aux activités économiques durables sur le plan environnemental, dans le cadre du Règlement sur la taxonomie.
Le Produit investit au moins 51 % de ses actifs nets dans des titres émis par des sociétés opérant dans les secteurs de la technologie ou liés aux technologies d'analyse avancées.
Le Produit sera exposé (directement ou indirectement), à hauteur de 75 à 110 % de ses actifs nets, aux marchés boursiers internationaux et autres titres assimilés.
Le Produit peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs nets en actions A chinoises via le programme Shanghai Hong Kong Stock Connect.
À des fins de gestion de trésorerie, le Produit peut investir jusqu'à 25 % de ses actifs nets dans des titres de créance transférables, des Instruments du marché monétaire et des Fonds monétaires.
Le Produit peut utiliser des instruments financiers dérivés pour atteindre son objectif d'investissement.
Répartition des revenus : Capitalisation

Investisseurs de détail visés
Le Produit est destiné aux investisseurs qui souhaitent bénéficier d'un meilleur rendement grâce à une exposition aux marchés internationaux pour les actions de sociétés actives dans les secteurs de la technologie ou liées aux technologies d'analyse avancées, le big data.
Cette action est destinée aux investisseurs de détail et d'entreprise.

Informations pratiques
Dépositaire : 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.
Les derniers cours publiés de la catégorie, les informations relatives à la valeur nette des actifs, les calculs des scénarios de performance mensuelle et les performances passées du Produit sont disponibles sur le site Internet à l'adresse suivante : www.edmond-de-rothschild.com.

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

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur synthétique de risque suppose que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 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 indique la probabilité 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.

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que la capacité du Produit à vous payer en soit affectée.

En outre, vous serez exposé aux risques suivants (non pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque) :

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 ordres 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.

Ce Produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

Le risque de change est réel. Si un Produit d'investissement est libellé dans une devise différente de la devise officielle de l'État dans lequel ce Produit est commercialisé, le gain final dépendra du taux de change. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

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 influer 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 contiennent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Produit et/ou l'indice de référence approprié 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.
Investissement de 10 000 $

La période de détention recommandée est de 5 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1 350 $	1 560 $
	Rendement annuel moyen	-86,5 %	-31,0 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 620 $	8 710 $
	Rendement annuel moyen	-23,8 %	-2,7 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 490 $	15 790 $
	Rendement annuel moyen	4,9 %	9,6 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	16 640 $	22 820 $
	Rendement annuel moyen	66,4 %	17,9 %

Ce tableau indique l'argent que vous pourriez récupérer au cours de la période de détention recommandée de 5 ans selon les différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 USD.
Scénario défavorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2017 et 12/2022.
Scénario intermédiaire : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2013 et 09/2018.
Scénario favorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 06/2016 et 06/2021.

Que se passe-t-il si Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'insolvabilité de l'initiateur n'affectera pas la capacité du Produit à effectuer des versements. Vous pourriez toutefois subir une perte financière si le Dépositaire venait à manquer à ses obligations. Ce risque de défaut est limité, car le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Produit. Il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie pouvant compenser tout ou partie de ces pertes potentielles.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vend ce Produit ou qui 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 au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et de la durée de détention du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.
Nous avons supposé :
- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %) ; - que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- que 10 000 USD par an sont investis.

Investissement de 10 000 $	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	596 $	2 781 $
Incidence des coûts annuels (*)	6,0 %	3,9 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 13,51 % avant déduction des coûts et de 9,57 % après cette déduction.
Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Le cas échéant, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

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

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 3,00 %. L'incidence des coûts que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	300 $
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire).	0 $
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,06 % de la valeur de votre investissement par an. L'incidence des commissions de gestion de ce Produit que nous prélevons chaque année. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	206 $
Coûts de transaction	0,52 % de la valeur de votre investissement par an. L'incidence des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents pour ce Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	52 $
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	0,38 % - Description : Les commissions liées aux résultats sont fixées à 15 % et sont calculées en comparant les résultats en actions du Produit à celles d'un actif de référence indexé, sur la Période de calcul concernée. Ces commissions sont dues même dans le cas d'une réduction de la valeur nette des actifs à condition que la diminution de la valeur nette des actifs soit inférieure à la diminution de l'indice de référence. La méthode de calcul est décrite dans le prospectus (modèle de rendement de sortie 2).	38 $

Ces tableaux indiquent l'incidence des différents coûts sur le rendement des investissements que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention recommandée et donnent 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 : 5 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 et américain sont ouverts (calendriers officiels d'EURONEXT PARIS S.A. et du NYSE). 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 12 h 30 (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/.
Les données de performances passées concernant ce Produit sont présentées pour 7 ans. Pour plus d'informations, visitez le site https://funds.edram.com/.
Lorsque ce Produit est utilisé comme support en unités de compte pour un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation, les informations supplémentaires relatives audit contrat, telles que les frais du contrat, qui ne sont pas inclus dans les frais indiqués dans le présent document, la personne à contacter en cas de sinistre et les conséquences de faillite de la compagnie d'assurance sont présentés dans le document d'informations clés du présent contrat, qui doit être fourni par votre assureur, courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à ses obligations légales.
En fonction de votre régime fiscal, les plus-values et revenus liés à la détention d'actions du Produit peuvent être assujettis à l'impôt. Nous vous conseillons de vous renseigner auprès du vendeur du Produit ou de votre conseiller fiscal.
D'autres documents d'information sur le Produit sont disponibles gratuitement en anglais sur demande au siège social de Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) à l'adresse suivante : 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.
Ce Produit promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'Article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (appelé « Règlement SFDR »).

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