



# EDMOND DE ROTHSCHILD

## Documento de Informação Fundamental (DIF)

### Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este Produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais do Produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

### Produto

#### **BIG DATA**

um subfundo do EDMOND DE ROTHSCHILD FUND

Nome do produtor do PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): Edmond de Rothschild Asset Management (Luxemburgo)

A EUR ISIN: LU1244893696

Sede social: 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg - Site de internet do produtor do PRIIP: [www.edmond-de-rothschild.com](http://www.edmond-de-rothschild.com). Ligue para +352 24881 para obter mais informações.

A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) é responsável pela supervisão da Edmond de Rothschild Asset Management (Luxemburgo)

A Edmond de Rothschild Asset Management (Luxemburgo) está autorizada no Luxemburgo e encontra-se regulamentada pela CSSF.

Data de produção do Documento de Informação Fundamental (DIF): 13/05/2024

Aviso: Está prestes a adquirir um Produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

### Em que consiste este Produto?

#### **Tipo**

O Produto é um subfundo da EDMOND DE ROTHSCHILD FUND, uma sociedade anónima (*société anonyme*) constituída sob a forma de uma *sociedade de investimento de capital variável*, nos termos da I Parte da lei luxemburguesa de 17 de dezembro de 2010 relativa aos organismos de investimento coletivo, e qualificada como organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM).

#### **Prazo**

Este Produto tem uma vida útil ilimitada.

#### **Objetivos**

**Objetivo:** O objetivo do Produto consiste em superar o desempenho do índice de referência ao longo de um período de investimento de 5 anos, através do investimento em mercados de capitais internacionais e através da seleção, entre outras, de empresas envolvidas em setores tecnológicos ou relacionadas com tecnologias de análise avançada (Big Data).

**Índice de referência:** O índice de referência do Produto é o MSCI World Index, calculado com reinvestimento de dividendos líquidos. O índice de referência será expresso na moeda da Categoria.

O índice de referência serve apenas para efeitos de comparação. O Produto é gerido ativamente.

**Política de investimento:** O Gestor de Investimento incluirá sistematicamente fatores ambientais, sociais e de governação das sociedades (ASG) na respetiva análise financeira com vista à seleção das empresas com classificação mais alta.

Pelo menos 90% das empresas da carteira terão uma classificação ASG. No final do processo, o Produto terá uma classificação ASG superior à do respetivo universo de investimento.

Além disso, o processo de seleção de títulos inclui também um filtro de características negativas para excluir empresas que contribuam para a produção de armas controversas em conformidade com as convenções internacionais neste domínio, assim como empresas expostas a atividades relacionadas com carvão térmico ou tabaco em consonância com a política de exclusão do Edmond de Rothschild Group, que está disponível no sítio Web: <https://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Responsible-investment.aspx>, mais especificamente no código de transparência do Produto.

O Produto corresponde à classificação do Artigo 8, parágrafo 1 do SFDR, na medida em que promove uma combinação de fatores ASG, embora não tenha sido designado um índice de referência para efeitos de satisfação de características ambientais ou sociais.

À luz da sua estratégia ASG, o Produto promove características ambientais mas não investe em atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental. Os investimentos subjacentes ao Produto financeiro não têm em conta os critérios da UE para atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental, no âmbito do Regulamento sobre Taxonomia.

O Produto investe pelo menos 51% dos seus ativos líquidos em títulos emitidos por empresas envolvidas em setores tecnológicos ou relacionadas com tecnologias de análise avançadas (Big Data).

Entre 75% e 110% dos ativos líquidos do Produto estarão expostos (direta ou indiretamente) aos mercados acionistas internacionais e a outros títulos equiparados.

O Produto poderá investir até 30% dos seus ativos líquidos em Ações A da China através do programa Shanghai Hong Kong Stock Connect.

Para efeitos de gestão de tesouraria, o Produto pode investir até 25% dos seus ativos líquidos em títulos de dívida transmissíveis, Instrumentos do Mercado Monetário, Fundos do Mercado Monetário e depósitos a prazo. O Produto procurará emissões de emitentes públicos ou privados com uma notação de Grau de Investimento no momento da compra (ou seja, uma notação superior ou igual a BBB- de acordo com a Standard & Poor's, uma notação equivalente atribuída por outra agência independente ou uma notação considerada equivalente atribuída pelo Gestor de Investimento para títulos sem notação) com um vencimento a curto prazo inferior a três meses.

O Produto pode utilizar instrumentos financeiros derivados para atingir o seu objetivo de investimento e para fins de cobertura.

**Alocação dos rendimentos:** Capitalização

#### **Tipo de investidor não profissional ao qual se destina**

O Produto destina-se a investidores que pretendam melhorar o retorno das suas poupanças através da exposição aos mercados internacionais, nomeadamente ações de empresas ativas nos setores tecnológicos ou que tenham uma ligação a tecnologias de análise avançadas (Big Data).

Esta ação destina-se a investidores não profissionais.

#### **Informações práticas**

Depositário: Edmond de Rothschild (Europe)

Pode comprar e vender em qualquer dia em que os bancos estejam abertos ao público no Luxemburgo e na França, e em qualquer outro dia no qual os mercados financeiros franceses e americanos estejam abertos (calendário oficial da EURONEXT PARIS S.A. and NYSE). O Valor Patrimonial Líquido não será calculado nem Sexta-Feira Santa, nem no dia 24 de dezembro (véspera de Natal). Todos os pedidos devem ser recebidos pelo agente de transferência no máximo até às 12h30 (hora do Luxemburgo) do Dia de Avaliação.

Poderá obter mais informações sobre o EDMOND DE ROTHSCHILD FUND, sobre os subfundos e as categorias de ações disponíveis no prospeto e nos relatórios anual e semestral, que podem ser obtidos gratuitamente e em inglês na sede social da Edmond de Rothschild Asset Management (Luxemburgo), sítio em: 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Os últimos preços divulgados para a categoria, a informação relativa ao valor patrimonial líquido, os cálculos dos cenários de desempenho mensal e o desempenho anterior do Produto estão disponíveis no sítio Web [www.edmond-de-rothschild.com](http://www.edmond-de-rothschild.com).

## Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

### Indicador de Risco

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

Risco mais baixo

Risco mais alto



O indicador sumário de risco pressupõe que o Produto é detido até à data de maturidade do período de detenção recomendado (5 anos).

O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior. O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste Produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o Produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar.

Classificamos este Produto na categoria 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio, e é possível que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade do Produto para pagar a sua retribuição.

Além disso, ficará exposto aos seguintes riscos (não refletidos no indicador sintético de risco):

**Risco de crédito:** Quando é efetuado um nível significativo de investimento em títulos de dívida.

**Risco de liquidez:** Os mercados de alguns títulos e instrumentos poderão ter uma liquidez limitada. Esta liquidez limitada pode constituir uma desvantagem para o Produto, quer ao nível da realização dos preços cotados, quer ao nível da execução de transações aos preços desejados.

**Impacto de técnicas como contratos de derivados:** A utilização de instrumentos derivados pode pressupor uma descida do ativo mais significativa do que a descida dos ativos subjacentes ou mercados do investimento.

**Risco de contraparte:** Quando um Produto é apoiado por uma garantia ou tem uma exposição significativa ao investimento através de contratos com terceiros.

**Risco operacional:** O Produto poderá sofrer perdas devido a falhas em processos operacionais, incluindo processos relacionados com a salvaguarda de ativos.

A ocorrência de qualquer um destes riscos poderá ter um impacto negativo no valor patrimonial líquido.

Este Produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Atenção ao risco de câmbio. Se um Produto de Investimento estiver denominado numa moeda diferente da moeda oficial do Estado em que é comercializado, os ganhos finais dependerão da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador referido anteriormente.

### Cenários de Desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio Produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste Produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados correspondem ao pior, o médio e o melhor desempenho do Produto e/ou do respetivo indicador de referência ao longo dos últimos 10 anos.

Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Investimento 10.000 EUR

O período de detenção recomendado é 5 anos.		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos (período de detenção recomendado)
Cenários			
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	1.430 EUR	1.450 EUR
	Retorno médio anual	-85,7%	-32,0%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.510 EUR	10.090 EUR
	Retorno médio anual	-14,9%	0,2%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.810 EUR	16.970 EUR
	Retorno médio anual	8,1%	11,2%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	15.570 EUR	21.420 EUR
	Retorno médio anual	55,7%	16,5%

Este quadro mostra a quantia que poderá obter durante o período de detenção recomendado de 5 anos, em diferentes cenários, assumindo que investe 10.000 EUR.

Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 12/2017 e 12/2022.

Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 05/2016 e 05/2021.

Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 12/2013 e 11/2018.

### O que sucede se a Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) não puder pagar?

A capacidade de pagamento do Produto não seria afetada pela insolvência do produtor. No entanto, poderá sofrer uma perda financeira se o Depositário não cumprir as suas obrigações. Este risco de incumprimento é limitado, pois o Depositário tem a obrigação legal e regulamentar de separar os seus próprios ativos dos ativos do Produto. Não existe um regime de compensação ou garantia em vigor para compensar estas potenciais perdas.

## Quais são os custos?

A pessoa que lhe presta consultoria sobre este Produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento ao longo do tempo.

### Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe e durante quanto tempo se detém o Produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano, iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o Produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado;
- São investidos 10.000 EUR por ano

Investimento 10.000 EUR	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos (período de detenção recomendado)
Custos totais	601 EUR	3.015 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	6,0%	4,0% ao ano

(\*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 15,21% antes dos custos e 11,16% depois dos custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o Produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Se assim for, essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

### Composição dos custos

Investimento de 10.000 EUR e impacto no custo anual se sair após 1 ano

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Isto inclui custos de distribuição de 3,00%. Impacto dos custos em que incorre ao entrar no investimento. Isto é o máximo que irá pagar, e pode pagar menos. Estes custos já estão incluídos no preço que paga.	300 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este Produto (mas a pessoa que lhe vende o Produto pode fazê-lo).	0 EUR
<b>Custos recorrentes (cobrados anualmente)</b>		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	2,06% do valor do seu investimento anualmente. O impacto dos custos que assumimos anualmente para gerir este Produto. Este valor baseia-se nos custos efetivos ao longo do último ano.	206 EUR
Custos de transação	0,45% do valor do seu investimento anualmente. O impacto dos custos de compra e venda dos investimentos subjacentes a este Produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	45 EUR
<b>Custos acessórios cobrados em condições específicas</b>		
Comissões de desempenho e juros transitados	0,50% relativamente ao exercício anterior. Descrição: A comissão de desempenho está fixada em 15% e é calculada comparando o desempenho das ações do Produto com um ativo de referência indexado, ao longo do Período de Cálculo relevante. Esta comissão é devida mesmo em caso de redução do Valor Patrimonial Líquido, desde que a redução Valor Patrimonial Líquido seja inferior à redução do índice de referência. O método de cálculo é descrito no prospeto (modelo de desempenho superior 2).	50 EUR

Estes quadros mostram o impacto que os diferentes custos têm no retorno do investimento para o período de detenção recomendado e o significado das diversas categorias de custos.

Se investir neste Produto no âmbito de um contrato de seguro de vida ou de um contrato de capitalização, este documento não tem em conta as taxas relativas a esse contrato.

### Por quanto tempo devo deter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos

Este Produto foi concebido para investimentos a longo prazo. No entanto, pode resgatar o seu investimento sem penalizações em qualquer altura durante este período, ou deter o investimento por mais tempo.

Pode comprar e vender em qualquer dia em que os bancos estejam abertos ao público no Luxemburgo e na França, e em qualquer outro dia no qual os mercados financeiros franceses e americanos estejam abertos (calendário oficial da EURONEXT PARIS S.A. and NYSE). O Valor Patrimonial Líquido não será calculado nem Sexta-Feira Santa, nem no dia 24 de dezembro (véspera de Natal). Todos os pedidos devem ser recebidos pelo agente de transferência no máximo até às 12h30 (hora do Luxemburgo) do Dia de Avaliação.

### Como posso apresentar queixa?

Se pretender apresentar uma queixa, contacte-nos por correio ou por e-mail:

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

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

Telefone: +352 24881

### Outras informações relevantes

Cenários de desempenho: Pode encontrar cenários de desempenho anterior atualizados mensalmente em <https://funds.edram.com/en>.

Os dados relativos ao desempenho anterior deste Produto são apresentados para 8 anos. Para mais informações, visite <https://funds.edram.com/en>.

Quando este Produto é utilizado como suporte de fundos de investimento para um contrato de seguro de vida ou capitalização, a informação adicional sobre este contrato (tal como os custos contratuais, que não estão incluídos nos custos indicados neste documento), os contactos para apresentação de reclamações e o que acontece em caso de incumprimento da companhia de seguros está contida no documento de informação fundamental deste contrato, que deve ser fornecido pelo seu agente ou corretor de seguros ou por qualquer outro mediador de seguros, de acordo com a sua obrigação legal.

Dependendo do seu sistema fiscal, quaisquer mais-valias e rendimentos relacionados com a detenção de ações do Produto podem estar sujeitos a tributação. Aconselhamo-lo a obter informações sobre este assunto junto da empresa que comercializa o Produto ou junto do seu consultor fiscal.

Estão disponíveis em inglês outros documentos de informação sobre o Produto, os quais podem ser obtidos gratuitamente mediante pedido junto da sede social da Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg), sita na: 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Este Produto promove características ambientais ou sociais na aceção do Artigo 8.º do Regulamento (UE) 2019/2088 sobre a divulgação de informações relacionadas com sustentabilidade no setor dos serviços financeiros (o "Regulamento SFDR").

Este documento informativo é atualizado anualmente.