



Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit Beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit Product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Edmond de Rothschild India (EdR India)

Naam van de priip-ontwikkelaar (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): Edmond de Rothschild Asset Management (France), dat deel uitmaakt van de Groep Edmond de Rothschild - Maatschappelijke zetel: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankrijk

Deelnemingsrecht A EUR ISIN: FR0010479931

Website van de priip-ontwikkelaar: www.edmond-de-rothschild.com.

Bel +331-40-17-25-25 voor meer informatie.

De Autorité des Marchés Financiers (AMF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Edmond de Rothschild Asset Management (France) met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan Edmond de Rothschild Asset Management (France) is in Frankrijk vergunning verleend onder het nummer GP 04000015 en het staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Datum waarop het EID is opgesteld: 01.07.2026

Wat is dit voor een Product?

Soort

Het Product is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht, een icbe in de zin van de Europese richtlijn 2009/65/EG.

Looptijd

De looptijd van het Product is 99 jaar.

Dit Product heeft geen vervaldatum. De Beheermaatschappij heeft het recht om eenzijdig te beslissen het Product te ontbinden. Het kan eveneens worden ontbonden in geval van fusie, volledige terugkoop van de rechten van deelneming of wanneer het nettovermogen van het Product daalt tot onder het reglementaire minimumbedrag.

Doelstellingen

Beheerdoelstelling: Het Product streeft over een aanbevolen beleggingstermijn van meer dan 5 jaar naar een toename van de intrinsieke waarde aan de hand van beleggingen in bedrijven van het Indiase subcontinent (hoofdzakelijk India, maar ook Pakistan, Sri Lanka en Bangladesh), met inachtneming van de selectiecriteria die uiteengezet zijn in de beleggingsstrategie. Deze bedrijven worden geselecteerd op basis van een analyse waarin de financiële winstgevendheid gekoppeld wordt aan de naleving van niet-financiële criteria.

Het Product wordt actief beheerd, wat betekent dat de beheerder beleggingsbeslissingen neemt om de doelstelling en het beleggingsbeleid van het Product te verwezenlijken. Dit actieve beheer omvat het nemen van beslissingen over de selectie van activa, de regionale spreiding, de sectorale standpunten en het algehele niveau van blootstelling aan de markt. De Beheerder wordt in geen geval beperkt door de componenten van de benchmark in de positie van zijn portefeuille, en het kan gebeuren dat het Product niet alle componenten van de benchmark bezit of zelfs geen enkele van de betreffende componenten. De afwijking ten opzichte van de benchmark kan volledig of significant zijn, maar kan soms ook beperkt zijn.

Referentie-index: MSCI India 10/40 (NR), nettodividenden herbelegd

Beleggingsbeleid: Het Product past een actief beheer van aandelenselectie (stock-picking) toe op een universum van effecten uit het Indiase subcontinent.

De selectie van effecten zal plaatsvinden op basis van zowel financiële criteria als niet-financiële criteria om te voldoen aan de vereisten van maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB).

De beheerfilosofie van het Product streeft naar beleggingen in bedrijven die hun strategische en operationele keuzes oriënteren op globale performances, d.w.z. economische en financiële, sociaal-maatschappelijke, corporate governance én ecologische performances met inachtneming en het vertrouwen van hun interne en externe stakeholders.

Het beleggingsuniversum van het Product bestaat uit alle beursgenoteerde bedrijven van het Indiase subcontinent met een kapitalisatie hoger dan 500 miljoen euro. De selectie van effecten vindt plaats volgens de traditionele ratio's voor financiële analyse (prijs/omzet, prijs/activawaarde, PER, prijs/cashflow, winstgroei, etc.) en op basis van niet-financiële criteria op het gebied van milieu, sociaal beleid en corporate governance.

Ten minste 75% van de bedrijven in de portefeuille heeft een ESG-rating. Dat is ofwel een eigen ESG-rating, ofwel een rating verstrekt door een extern niet-financieel ratingbureau. Aan het einde van dit proces zal het Product een ESG-rating hebben die hoger is dan die van zijn beleggingsuniversum.

Criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG-criteria) vormen een van de onderdelen van het beheer, aangezien hun gewicht in de uiteindelijke beslissing niet van tevoren is bepaald.

De aandelen in de portefeuille worden vooral uitgegeven door bedrijven van het Indiase subcontinent, met maatschappelijke zetel in de volgende landen: India, Pakistan, Sri Lanka en Bangladesh. De portefeuille zal voortdurend voor ten minste 60% worden blootgesteld aan aandelen en gelijk gestelde effecten die worden verhandeld op geregelde markten. Voor het deel van het fonds dat wordt belegd in aandelen, is bepaald dat ten minste 80% wordt belegd in bedrijven in India. Verhandelbare schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten zullen worden gebruikt voor het beheer van de kaspositie binnen de limiet van 40% van het nettovermogen. Deze instrumenten worden geselecteerd op basis van de stappen om effecten te identificeren die voldoen aan de voornoemde niet-financiële criteria.

Het Product kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van icb's. De deelnemingsrechten of aandelen van de geselecteerde ICB's worden niet onderworpen aan een niet-financiële analyse.

Het Product zal kunnen handelen op geregelde of georganiseerde markten om contracten af te sluiten, enerzijds voor termijnwisseltransacties om, naar goeddunken van de beheerders, het valutarisico geheel of gedeeltelijk af te dekken, en anderzijds voor futurestransacties, om het marktrisico van de portefeuille of van bepaalde effecten af te dekken.

Het Product zal kunnen beleggen in financiële instrumenten die derivaten omvatten, teneinde blootstelling te verwerven aan de internationale rente- of aandelenmarkten. Het Product zal met name deelnemingsrechten van EMTN's (Euro Medium Term Notes) of geïndexeerde obligaties, warrants of certificaten kunnen kopen. De instrumenten die derivaten omvatten, mogen maximaal 10% van de portefeuille uitmaken. Het gebruik van instrumenten die derivaten omvatten zal niet resulteren in een globale blootstelling van het Product aan het aandelenrisico voor meer dan 110%. Deze instrumenten worden geselecteerd op basis van de stappen om effecten te identificeren die voldoen aan de voornoemde niet-financiële criteria.

AMF-classificatie: Internationale aandelen

Bestemming van de inkomsten: Kapitalisatie

Bestemming van de gerealiseerde nettomeerwaarden: Kapitalisatie

Retailbeleggersdoelgroep

De delen A EUR zijn bestemd voor alle beleggers die in euro wensen in te schrijven, in ruil voor een risico van kapitaalverlies.

In dit Product kan niet direct of indirect worden belegd door een Amerikaanse natuurlijke persoon of rechtspersoon, Amerikaanse staatsburgers of 'US Persons'.

Praktische informatie

Bewaarder: Edmond de Rothschild (France)

U kunt elke dag, met uitzondering van Franse feestdagen en dagen waarop de Franse markten gesloten zijn (officiële kalender van Euronext Paris S.A.) en dagen waarop de Indiase markten gesloten zijn (officiële aandelenkalender van de National Stock Exchange of India), om de terugkoop van uw aandelen verzoeken voor orders die het centralisatiekantoor ontvangt vóór 9.30 uur op elke dag waarop de intrinsieke waarde wordt vastgesteld en die worden uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde van die dag.

Het prospectus, het recentste jaarverslag en alle daaropvolgende halfjaarverslagen van het Product (in het Frans en in voorkomend geval het Engels) zijn op eenvoudig schriftelijk verzoek gratis verkrijgbaar bij Edmond de Rothschild Asset Management (France) - 47, rue du Faubourg Saint-Honoré - 75401 Paris Cedex 08 - Frankrijk, telefoon: 00 33 1 40 17 25 25, e-mail: contact-am-fr@edr.com.

De prijs van de deelnemingsrechten en, indien van toepassing, informatie over andere categorieën van deelnemingsrechten, de intrinsieke waarde, de prestatiescenario's en de in het verleden behaalde resultaten van het Product zijn beschikbaar op de website www.edmond-de-rothschild.com.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

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

Laag risico Hoog risico



De synthetische risico-indicator gaat ervan uit dat u het Product aanhoudt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (5 jaar). Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld is voor betaling.

U bent overigens blootgesteld aan het volgende risico (niet opgenomen in de samenvattende risico-indicator):

Liquiditeitsrisico: De liquiditeit in de markten voor bepaalde effecten en instrumenten kan beperkt zijn. Deze beperkte liquiditeit kan ongunstig zijn voor het Product, zowel voor de verwezenlijking van de weergegeven koersen als voor de uitvoering van orders tegen de gewenste prijzen.

Omdat dit Product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wees u bewust van het valutarisico. Als een Beleggingsproduct luidt in een andere valuta dan de officiële valuta van het land waar dit Product wordt verkocht, is het uiteindelijke rendement dus afhankelijk van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's kunnen een invloed hebben op het rendement van het Product. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit Product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Product en/of de geschikte benchmark in de loop van de laatste 10 jaar.

De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Belegging EUR 10.000

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 4.640	EUR 3.900
	Gemiddeld rendement per jaar	-53,65%	-17,17%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.180	EUR 7.250
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,21%	-6,22%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.300	EUR 15.480
	Gemiddeld rendement per jaar	3,05%	9,14%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 15.560	EUR 21.650
	Gemiddeld rendement per jaar	55,63%	16,70%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12.2020 en 12.2025.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10.2018 en 10.2023.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03.2020 en 03.2025.

Wat gebeurt er als Edmond de Rothschild Asset Management (France) niet kan uitbetalen?

Het Product is een collectieve eigendom van financiële instrumenten en deposito's die gescheiden worden gehouden van de beheermaatschappij van de portefeuille. Als deze laatste failliet gaat, heeft dat geen invloed op de activa van het Product die door de bewaarder in bewaring worden gehouden. In geval van faillissement van de bewaarder, is het risico van financieel verlies van het Product beperkt omdat de activa van de bewaarder wettelijk gescheiden worden gehouden van die van het Product.

De belegging in het Product zelf wordt niet gedekt of gewaarborgd door een nationaal compensatiemechanisme. De wederverkoop van de deelnemingsrechten, het kapitaal en de inkomsten van het Product worden niet door de ontwikkelaar gegarandeerd.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging in de loop van de tijd.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het Product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegt.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 737	EUR 3.985
Effect van de kosten per jaar (*)	7,4%	5,5%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 14,59% vóór de kosten en 9,14% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Indien van toepassing zal hij u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Op basis van een belegging van EUR 10.000 en de jaarlijkse kosten als u na 1 jaar uitstapt.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Tot 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in het Product instapt.	EUR 300
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit Product geen uitstapkosten in rekening (maar de persoon die u het Product verkoopt, doet dat misschien wel).	EUR 0
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de werkelijke kosten in de loop van het afgelopen jaar.	EUR 200
Transactiekosten	2,36% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 236
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest) (**)	0,01% Beschrijving: 15% per jaar van de outperformance tegenover de benchmark. De schatting van de totale kosten hierboven omvat het gemiddelde van de laatste 5 jaar.	EUR 1

(**) In de onderliggende fondsen die door het Product worden gehouden, kunnen er prestatievergoedingen worden berekend en ingehouden.

De tabel hierboven toont het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode uit uw belegging zou kunnen halen.

De hier vermelde kosten zijn exclusief eventuele aanvullende vergoedingen die door uw distributeur of adviseur in rekening kunnen worden gebracht of die verband houden met een eventuele enveloppe waarin het Product kan worden geplaatst. Als u in dit Product belegt als onderdeel van een levensverzekerings- of kapitaalcontract, houdt dit document geen rekening met de kosten van dit contract.

Deze tabel toont ook de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Hoelang moet ik het Product aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Product is ontworpen voor beleggingen op middellange termijn, u moet bereid zijn uw belegging in het Product minstens 5 jaar aan te houden. U kunt echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete om terugbetaling van uw belegging vragen of uw belegging langer aanhouden.

U kunt elke dag, met uitzondering van Franse feestdagen en dagen waarop de Franse markten gesloten zijn (officiële kalender van Euronext Paris S.A.) en dagen waarop de Indiase markten gesloten zijn (officiële aandelenkalender van de National Stock Exchange of India), om de terugkoop van uw aandelen verzoeken voor orders die het centralisatiekantoor ontvangt vóór 9.30 uur op elke dag waarop de intrinsieke waarde wordt vastgesteld en die worden uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde van die dag.

De beheermaatschappij kan een plafonneringsmechanisme (ook wel 'Gates' genoemd) toepassen met betrekking tot terugkopen. Hoe dat werkt, wordt beschreven in het Prospectus van het Fonds.

De beheermaatschappij heeft een methode ingevoerd voor de aanpassing van de netto-inventariswaarde van het Product, de zogenaamde "Swing Pricing". Dit mechanisme voor liquiditeitsbeheer wordt in het Prospectus nader toegelicht.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u over het Product, de ontwikkelaar van het Product of de persoon die advies verstrekt over het Product of het Product verdeelt een klacht wenst in te dienen om een recht te laten gelden of een geleden nadeel recht te zetten, kunt u ons via de post of via e-mail een schriftelijke aanvraag bezorgen met een beschrijving van het probleem en de details die aan de klacht ten grondslag liggen:

Edmond de Rothschild Asset Management (France), 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankrijk.

E-mail: contact-am-fr@edr.com

Website: www.edmond-de-rothschild.com.

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: De laatste maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's vindt u op de website <https://funds.edram.com/>.

In het verleden behaalde resultaten: U kunt de prestaties van de afgelopen 10 jaar downloaden op de website <https://funds.edram.com/>.

Indien dit Product gebruikt wordt als een onderliggend beleggingsinstrument van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dat contract, zoals de kosten van het contract, die niet vervat zijn in de kosten die in dit document zijn aangegeven, de contactpersoon bij klachten en wat er gebeurt indien de verzekeringmaatschappij failliet gaat, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument van dat contract dat uw verzekeraar, makelaar of andere verzekeringstussenpersoon u wettelijk verplicht is te bezorgen.

Naargelang uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten gekoppeld aan het bezit van deelnemingsrechten van het Product onderworpen zijn aan belasting. Wij adviseren u hierover inlichtingen in te winnen bij de verdeler van het Product of uw fiscaal adviseur.

Andere informatiedocumenten van het Product zijn in het Frans beschikbaar en kunnen op eenvoudig verzoek gratis worden verkregen bij de beheermaatschappij Edmond de Rothschild Asset Management (France), hoofdkantoor: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankrijk - Website: www.edmond-de-rothschild.com.

Telefoon: +331-40-17-25-25 - E-mail: contact-am-fr@edr.com.

Het Product is ingedeeld onder artikel 8 van de SFDR-verordening. De ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) vormen een van de onderdelen van het beheer, maar hun gewicht in de uiteindelijke beslissing wordt niet van tevoren bepaald.

Dit essentiële-informatiedocument (EID) wordt ten minste jaarlijks bijgewerkt.