



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

EdR SICAV - Global Resilience

un compartiment de Edmond de Rothschild SICAV

Nom de l'initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : Edmond de Rothschild Asset Management (France), faisant partie du Groupe Edmond de Rothschild - Siège Social : 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, France

Action CR EUR - ISIN : FR001400RZ53

Site internet de l'initiateur du PRIIP : www.edmond-de-rothschild.com

Appelez-le +331-40-17-25-25 pour plus d'informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de Edmond de Rothschild Asset Management (France) en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Edmond de Rothschild Asset Management (France) est autorisée en France sous le n° GP 04000015 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 09.04.2026

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Le Produit est un compartiment de SICAV de droit français, OPCVM relevant de la Directive européenne 2009/65/CE.

Durée

La durée de vie du Produit est de 99 ans. Ce Produit n'a pas de date d'échéance. La Société de Gestion a le droit de procéder à la dissolution du Produit de manière unilatérale. La dissolution peut également intervenir en cas de fusion, de rachat total des actions ou lorsque l'actif net du Produit est inférieur au montant minimum réglementaire. L'actif et le passif des différents compartiments sont ségrégués.

Dès lors, vous ne pourrez pas échanger les actions que vous détenez dans ce compartiment contre les actions d'un autre compartiment de la SICAV EdR SICAV.

Objectifs

Le Produit a pour objectif, sur un horizon de placement recommandé supérieur à 5 ans, de rechercher une performance nette de frais de gestion supérieure à celle de son indicateur de référence, le MSCI WORLD (NR) EUR, en investissant sur les marchés actions internationaux à travers la sélection d'entreprises dont l'activité contribue à assurer le bon fonctionnement et la sécurité de la Société, au niveau des états, des entreprises et des personnes physiques. Il s'agit d'entreprises présentes dans les secteurs offrant des biens et des services essentiels tels que les infrastructures vitales (réseau électrique / distribution d'eau), santé, sécurité des personnes et des systèmes informatiques, défense.

Ces sociétés seront sélectionnées sur la base d'une analyse fondamentale alliant rentabilité financière, analyse thématique.

Indicateur de référence : MSCI World (NR) dividendes nets réinvestis.

Politique d'investissement : Pour atteindre son objectif de gestion, le Produit sera investi en permanence à hauteur de 75% au moins en actions internationales. Le gérant mettra en œuvre une gestion discrétionnaire à travers une sélection d'entreprises et/ou d'OPC investissant sur les thématiques liées au bon fonctionnement et à la sécurité de la Société.

Pour chaque société du portefeuille, une estimation de la part de l'activité concourant directement ou indirectement à la sécurité et à la résilience de la Société sera réalisée (sur la base de leurs expositions notamment aux sous-secteurs suivants : services publics, santé, services de télécommunications, assurance, énergie, aérospatial et défense, éditeurs de cybersécurité, intelligence artificielle, matériel informatique, logiciels et services aux entreprises en lien avec des infrastructures physiques et sociales essentielles). Les données utilisées sont issues d'une analyse propriétaire.

Au sein de cette sélection de titres, le gérant sélectionnera plus particulièrement des sociétés capables de générer des dividendes robustes, et dotées de niveau de liquidité leur permettant de couvrir largement cette politique de distribution, et d'un recours raisonnable à l'endettement.

Le portefeuille sera géré de manière dynamique : il sera ajusté régulièrement en vue de s'adapter aux évolutions de marché et aux convictions de l'équipe de gestion. L'analyse des critères financiers visera à sélectionner des sociétés permettant d'offrir une croissance des bénéfices structurelle, couplée à une valorisation raisonnable et une politique de retour à l'actionnaire favorable.

Le Produit pourra être investi jusqu'à 25% de l'actif net indifféremment sur des titres de créance (Investment Grade) à des fins de gestion de trésorerie et jusqu'à 10% de son actif en parts ou actions d'OPCVM de droit français ou étranger ou FIA de droit français ou étrangers.

L'univers d'investissement du portefeuille (univers de départ) est constitué d'actions internationales de tous secteurs, représenté par le MSCI World. Le Produit est géré activement et pourra intégrer des sociétés ne figurant pas dans l'indice MSCI World en appliquant le même processus de sélection financière que pour les sociétés faisant partie de l'indice. Le Produit cherchera à investir dans l'intégralité du spectre de capitalisations boursières (principalement dans les titres dont la capitalisation boursière est supérieure à 1 Milliard d'euros à l'achat) mais se laisse la possibilité d'enrichir sa sélection sur certains titres dont la capitalisation est comprise entre 100 millions d'euros et 1 milliard d'euros à l'achat. Ces investissements ne devraient pas représenter plus de 5% de l'actif net du portefeuille. Ces sociétés devront respecter le même processus d'analyse financière et extra-financière que les autres titres du portefeuille.

Le Produit pourra être exposé au risque de change jusqu'à 100% de son actif net.

Dans la limite d'une fois l'actif, le Produit pourra intervenir sur des contrats financiers négociés sur des marchés internationaux réglementés, organisés ou de gré à gré afin de conclure : des contrats d'options sur actions ; des contrats de futures ; des contrats d'indices ; des contrats à terme sur devises ou des swaps de change.

Par ailleurs, le pourcentage de détention d'une valeur dans le portefeuille est indépendant du poids de cette valeur dans cet indicateur et des valeurs présentes dans l'indicateur de référence peuvent ne pas être détenues dans le portefeuille.

Affectation des revenus : Capitalisation

Affectation des plus-values nettes réalisées : Capitalisation

Investisseurs de détail visés

Actions CR EUR : Tous souscripteurs, en contrepartie d'un risque de perte de capital. Ces actions peuvent être commercialisées aux investisseurs de détail (non professionnels ou professionnels sur option) exclusivement dans les cas suivants :

- Souscription dans le cadre d'un conseil indépendant fourni par un conseiller financier ou une entité financière régulée,
- Souscription dans le cadre d'un conseil non-indépendant, disposant d'un accord spécifique ne les autorisant pas à recevoir ni à conserver des rétrocessions,
- Souscription par une entité financière régulée pour le compte de son client dans le cadre d'un mandat de gestion.
- Souscription dans le cadre de la fourniture de services et activités d'investissement (services et activités exercés en conformité avec MiFID II) et rémunéré exclusivement par le souscripteur dans le cadre d'un accord de rémunération spécifique et renonçant à toute rétrocession de la part de la société de gestion.

Ce Produit ne peut bénéficier directement ou indirectement à une personne physique ou morale américaine, à des citoyens américains ou à une US Person.

Informations pratiques

Dépositaire : Edmond de Rothschild (France)

Vous pouvez demander le rachat de vos actions chaque jour au cours duquel les banques sont habituellement ouvertes en France et tout autre jour au cours duquel les marchés financiers français et américains sont ouverts (calendrier officiel du NYSE et d'EURONEXT PARIS S.A.) pour des ordres arrivés chez le centralisateur avant 12h30 chaque veille du jour d'établissement de la valeur liquidative.

Le prospectus du Produit, son dernier rapport annuel et tout rapport semestriel ultérieur (en français et anglais le cas échéant) sont adressés gratuitement sur simple demande écrite envoyée à Edmond de Rothschild Asset Management (France) 47, rue du Faubourg Saint-Honoré - 75401 Paris Cedex 08 - France, téléphone : 00 33 1 40 17 25 25, email : contact-am-fr@edr.com.

Le prix des actions et, le cas échéant, des informations relatives aux autres catégories d'actions, les renseignements sur la valeur liquidative, les scénarios de performance et les performances passées du Produit sont disponibles sur les sites internet 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 part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce Produit dans l'indicateur 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 possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Par ailleurs, vous serez exposés au risque suivant (non appréhendé dans l'indicateur synthétique de risque), à savoir :

Risque de liquidité : Les marchés relatifs à certains titres et instruments peuvent présenter une liquidité restreinte. Cette liquidité restreinte peut être défavorable au Produit, tant au regard de la réalisation des cours indiqués que de l'exécution des ordres aux prix souhaités.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Attention au risque de change. Si un Produit d'investissement est libellé dans une monnaie autre que la monnaie officielle de l'État dans lequel ce Produit est commercialisé, le gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

D'autres risques peuvent influencer sur la performance du Produit. Veuillez-vous reporter au prospectus pour plus de détails.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus 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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit ou/et de 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 EUR 10 000

| Période de détention recommandée : 5 ans | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée) |
|--|---|---------------------------|--|
| Scénarios | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 4 750 | EUR 3 900 |
| | Rendement annuel moyen | -52,46% | -17,15% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 7 870 | EUR 10 270 |
| | Rendement annuel moyen | -21,28% | 0,54% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 10 610 | EUR 15 210 |
| | Rendement annuel moyen | 6,09% | 8,75% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 14 280 | EUR 18 630 |
| | Rendement annuel moyen | 42,77% | 13,25% |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 12/2017 et 12/2022.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 08/2020 et 08/2025.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 03/2020 et 03/2025.

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

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du Produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du Produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

L'investissement dans le Produit ne fait pas l'objet en lui-même d'une couverture ou d'une garantie par un mécanisme national de compensation. La revente des actions, le capital et les revenus du Produit ne sont pas garantis par l'initiateur.

Que va me coûter cet investissement ?

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 l'ensemble des 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, du temps pendant lequel vous détenez le 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.
- 10 000 EUR sont investis.

| Investissement EUR 10 000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée) |
|---------------------------------|---------------------------|--|
| Coûts totaux | EUR 477 | EUR 1 695 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 4,8% | 2,6% |

(*) 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 11,35% avant déduction des coûts et de 8,75% 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

Sur base d'un investissement de EUR 10 000 et un coût annuel si vous sortez après 1 an.

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|--|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Jusqu'à 3,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans le Produit. | EUR 300 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire). | EUR 0 |
| Coûts récurrents (prélevés chaque année) | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,29% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année. | EUR 129 |
| Coûts de transaction | 0,37% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | EUR 37 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques | | |
| Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement) (**) | 0,11% , Description : 15% par an de la surperformance par rapport à l'indicateur de référence. L'estimation des coûts agrégés ci-dessus inclut la moyenne des 5 dernières années. | EUR 11 |

(**) Des commissions de surperformance peuvent être calculées et prélevées dans les fonds sous-jacents détenus par le Produit.

Le tableau ci-dessus indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée.

Les frais indiqués ici n'intègrent pas les frais complémentaires que pourraient éventuellement prendre votre distributeur, conseiller ou qui pourraient être liés à une éventuelle enveloppe dans laquelle pourrait être placé le Produit. Si vous investissez sur ce Produit dans le cadre d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation, ce document ne prend pas en compte les frais de ce contrat.

Ce tableau indique également la signification des différentes catégories de coûts.

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

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à moyen terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

Vous pouvez demander le rachat de vos actions chaque jour au cours duquel les banques sont habituellement ouvertes en France et tout autre jour au cours duquel les marchés financiers français et américains sont ouverts (calendrier officiel du NYSE et d'EURONEXT PARIS S.A.) pour des ordres arrivés chez le centralisateur chaque jour d'établissement de la valeur liquidative avant 12h30 sur la valeur liquidative du jour.

La société de gestion a mis en place une méthode d'ajustement de la valeur liquidative du Produit dite de « Swing Pricing ». Ce mécanisme de gestion de la liquidité est détaillé dans le Prospectus.

Un mécanisme de plafonnement des rachats (dit « Gates ») peut être mis en œuvre par la société de gestion. Les modalités de fonctionnement sont décrites dans le Prospectus et les Statuts de la SICAV.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation, concernant le Produit, l'Initiateur du Produit ou la personne qui fournit des conseils ou distribue le Produit, cela afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, veuillez nous adresser une demande écrite contenant une description du problème et les détails à l'origine de la plainte par courrier postal ou email :

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

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

Site internet : www.edmond-de-rothschild.com.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performances mis à jour mensuellement sur le site internet <https://funds.edram.com/>

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 1 dernières années via le site internet <https://funds.edram.com/>

Lorsque ce Produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention d'actions du Produit peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du Produit ou de votre conseiller fiscal.

D'autres documents d'information du Produit sont disponibles en français et peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de la société de gestion Edmond de Rothschild Asset Management (France), Siège Social : 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, France - Site internet : www.edmond-de-rothschild.com.

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

Le Produit est classé article 8 du Règlement SFDR. Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont une des composantes de la gestion mais leur poids dans la décision finale n'est pas défini en amont.

Ce document d'informations clés (DIC) est mis à jour au moins annuellement.