



EDMOND DE ROTHSCHILD

Essentiële-informatiedocument (EID)

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

EdR SICAV - Global Resilience

een compartiment van Edmond de Rothschild SICAV

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

Aandeel CR EUR ISIN: FR001400RZ53

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: 09.04.2026

Wat is dit voor een Product?

Soort

Het Product is een compartiment van een SICAV 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 aandelen of wanneer het nettovermogen van het Product daalt tot onder het reglementaire minimumbedrag. De activa en passiva van de verschillende compartimenten worden gescheiden gehouden.

Bijgevolg kunt u uw aandelen in dit compartiment niet omruilen voor aandelen van een ander compartiment van de sicav EdR SICAV.

Doelstellingen

De doelstelling van het Product is over een aanbevolen beleggingstermijn van meer dan 5 jaar een hoger rendement na aftrek van beheerkosten na te streven dan dat van zijn referentie-indicator, de MSCI World (NR) EUR, door op de internationale aandelenmarkten te beleggen via een selectie van bedrijven waarvan de activiteiten bijdragen aan de goede werking en de veiligheid van de maatschappij, op het niveau van overheden, bedrijven en natuurlijke personen. Het betreft bedrijven actief in sectoren die essentiële goederen en diensten aanbieden, zoals essentiële infrastructuur (elektriciteitsnet / waterdistributie), gezondheidszorg, veiligheid van personen en informaticasystemen, defensie. Deze bedrijven worden geselecteerd op basis van een fundamentele analyse waarbij financiële winstgevendheid gekoppeld wordt aan thematische analyse.

Referentie-index: MSCI World (NR), nettodividenden herbelegd.

Beleggingsbeleid: Om zijn beheerdoelstelling te bereiken, zal het Product steeds voor minstens 75% worden belegd in internationale aandelen. De beheerder hanteert een discretionair beheer via een selectie van bedrijven en/of icb's die beleggen in thema's die verband houden met de goede werking en de veiligheid van de maatschappij.

Voor elk bedrijf in de portefeuille zal er een schatting worden gemaakt van hoeverre zijn activiteiten direct of indirect bijdragen aan de veiligheid en de weerbaarheid van de maatschappij (met name op basis van hun blootstelling aan de volgende subsectoren: nutsdiensten, gezondheidszorg, telecommunicatiediensten, verzekeringen, energie, luchtvaart en defensie, cybersecurityontwikkelaars, artificiële intelligentie, informaticamateriaal, software en diensten aan bedrijven in verband met essentiële fysieke en sociale infrastructuur). De gebruikte gegevens zijn afkomstig van een eigen analyse.

Binnen deze effectenselectie zal de beheerder meer specifiek bedrijven selecteren die solide dividenden kunnen genereren, die over een liquiditeitsniveau beschikken waarmee ze dat uitkeringsbeleid ruimschoots kunnen uitvoeren en die in redelijke mate gebruikmaken van schulden.

De portefeuille zal dynamisch worden beheerd en regelmatig worden aangepast aan de marktontwikkelingen en de overtuigingen van het beheerteam. Door de analyse van financiële criteria wordt ernaar gestreefd bedrijven te selecteren waarmee er een structurele winstgroei kan worden geboden, in combinatie met een redelijke waardering en een gunstig beleid inzake de beloning van aandeelhouders.

Het Product kan tot 25% zijn nettovermogen willekeurig worden belegd in schuldbewijzen (Investment Grade) voor kasbeheerdoelinden en tot 10% van zijn vermogen in deelnemingsrechten of aandelen van icbe's naar Frans of buitenlands recht of in abi's naar Frans of buitenlands recht.

Het beleggingsuniversum van de portefeuille (beginuniversum) bestaat uit internationale aandelen uit alle sectoren, vertegenwoordigd door de MSCI World. Het Product wordt actief beheerd en kan beleggen in bedrijven die niet in de MSCI World-index zijn opgenomen door hetzelfde financiële selectieproces toe te passen als voor de bedrijven die wel deel uitmaken van de index. Het Product streeft ernaar te beleggen in alle beurskapitalisaties (voornamelijk in effecten met een beurskapitalisatie van meer dan 1 miljard euro bij de aankoop), maar behoudt de mogelijkheid om zijn selectie uit te breiden met effecten met een kapitalisatie tussen 100 miljoen euro en 1 miljard euro bij de aankoop. Die beleggingen zouden niet meer dan 5% van het nettovermogen van de portefeuille moeten vertegenwoordigen. Die bedrijven zullen aan hetzelfde proces van financiële en niet-financiële analyse moeten voldoen als de andere effecten van de portefeuille.

Het Product kan voor maximaal 100% van zijn nettovermogen blootgesteld zijn aan het wisselkoersrisico.

Binnen de limiet van eenmaal het vermogen kan het Product gebruik maken van financiële contracten die op internationale gereguleerde of georganiseerde markten of onderhands worden verhandeld, om de volgende contracten aan te gaan: optiecontracten op aandelen, futurescontracten, contracten op indices, valutatermijncontracten of valutaswaps.

Het bezitspercentage van een effect in de portefeuille is overigens onafhankelijk van de weging van dat effect in die indicator en de effecten die deel uitmaken van de referentie-indicator maken mogelijk geen deel uit van de portefeuille.

Bestemming van de inkomsten: Kapitalisatie

Bestemming van de gerealiseerde netto meerwaarden: Kapitalisatie

Retailbeleggersdoelgroep

Aandelen CR EUR: Alle inschrijvers, in ruil voor een risico van kapitaalverlies. Deze aandelen mogen alleen worden verkocht aan retailbeleggers (niet-professionele beleggers of professionele beleggers die daarvoor hebben gekozen) in de volgende gevallen:

- inschrijving in het kader van een onafhankelijk advies van een geregelende financiële adviseur of financiële entiteit;
 - inschrijving in het kader van een niet-onafhankelijk advies met een specifiek akkoord dat de ontvangst of het houden van retrocessies niet is toegestaan;
 - inschrijving door een geregelende financiële entiteit voor rekening van haar cliënt in het kader van een beheermandaat;
 - inschrijving in het kader van de levering van beleggingsdiensten en -activiteiten (diensten en activiteiten uitgeoefend conform MiFID II) en uitsluitend door de inschrijver vergoed in het kader van een specifiek vergoedingsakkoord waarbij de beheermaatschappij afstand doet van enige retrocessie.
- 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 feestdagen en dagen waarop de Franse markten gesloten zijn (officiële kalender van Euronext Paris S.A.) om de terugkoop van uw aandelen verzoeken voor orders die het centralisatiekantoor ontvangt vóór 12.30 uur op elke dag voor de dag waarop de intrinsieke waarde wordt vastgesteld.

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 aandelen en, indien van toepassing, informatie over andere aandelen categorieën, 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



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.

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.

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.

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 4.750	EUR 3.900
	Gemiddeld rendement per jaar	-52,46%	-17,15%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.870	EUR 10.270
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,28%	0,54%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.610	EUR 15.210
	Gemiddeld rendement per jaar	6,09%	8,75%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 14.280	EUR 18.630
	Gemiddeld rendement per jaar	42,77%	13,25%

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 12.2017 en 12.2022.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08.2020 en 08.2025.

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 aandelen, 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 477	EUR 1.695
Effect van de kosten per jaar (*)	4,8%	2,6%

(*) 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 11,35% vóór de kosten en 8,75% 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	1,29% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de werkelijke kosten in de loop van het afgelopen jaar.	EUR 129
Transactiekosten	0,37% 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 37
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest) (**)	0,11% , 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 11

(**) 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 om de terugkoop van uw aandelen verzoeken op elke bankwerkdag in Frankrijk en elke dag waarop de Franse en Amerikaanse markten geopend zijn (officiële kalender van de NYSE en EURONEXT PARIS S.A.) om de terugkoop van uw aandelen verzoeken voor orders die het centralisatiekantoor ontvangt vóór 12.30 uur op elke dag waarop de intrinsieke waarde van die dag wordt vastgesteld.

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.

De beheermaatschappij kan een plafonneringsmechanisme (ook wel 'Gates' genoemd) toepassen met betrekking tot terugkopen. De werkwijzen worden beschreven in het Prospectus en de Statuten van de SICAV.

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 1 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 aandelen 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.