



Basisinformationsblatt (BIB)

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und um es Ihnen zu ermöglichen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Edmond de Rothschild Credit Very Short Term

Name des PRIIP-Herstellers (Packaged Retail Investment and Insurance-based Products): Edmond de Rothschild Asset Management (France), ein Teil der Unternehmensgruppe Edmond de Rothschild - Gesellschaftssitz: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré - 75401 Paris Cedex 08 – Frankreich

Anteilsklasse C ISIN: FR0010027623

Website des PRIIP-Herstellers: www.edmond-de-rothschild.com

Weitere Informationen sind unter der Telefonnummer +331-40-17-25-25 erhältlich.

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Kontrolle von Edmond de Rothschild Asset Management (France) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Edmond de Rothschild Asset Management (France) ist in Frankreich unter der Nummer GP 04000015 zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts (KID): 04.07.2024

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Investmentfonds (Fonds Commun de Placement - FCP) nach französischem Recht, ein OGAW nach der Europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Laufzeit

Die Laufzeit des Produkts beträgt 99 Jahre.

Das Produkt hat keinen Endtermin. Die Verwaltungsgesellschaft hat das Recht, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Fusion, einer Rücknahme aller Anteile oder wenn das Nettoinventarwert des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt, erfolgen.

Ziele

Das Anlageziel besteht darin, durch die Anlage auf dem Geld- und dem Zinsmarkt über den empfohlenen Anlagehorizont eine Performance zu erzielen, die jene des kapitalisierten €STR abzüglich der Verwaltungskosten übertrifft. Bei sehr niedrigen Geldmarktzinsen oder gar negativen Verzinsungen würde die vom Produkt erzielte Rendite für die Deckung der Verwaltungskosten nicht ausreichen, und der Nettoinventarwert des Produkts würde strukturell sinken.

Referenzindex: Kapitalisierter €STR

Anlagepolitik: Das Produkt setzt sich zu bis zu 100 % seines Nettovermögens aus auf Euro oder andere Währungen lautenden Geldmarktinstrumenten zusammen. In Fremdwährung begebene Wertpapiere sind in vollem Umfang gegen das Wechselkursrisiko abgesichert. Das Produkt beschränkt seine Anlagen auf Finanzinstrumente mit einer Laufzeit von bis zu zwei Jahren, sofern der Zinssatz innerhalb einer Frist von maximal 397 Tagen angepasst werden kann. Außerdem beträgt die durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit des Portfolios (WAM, Weighted average maturity) höchstens sechs Monate. Die durchschnittliche gewichtete Laufzeit des Portfolios bis zur Fälligkeit der Titel („WAL“, – „Weighted average life“) beträgt höchstens 12 Monate. Die zulässigen Instrumente werden ein Mindestrating von „Investment Grade“ aufweisen (Titel, deren langfristiges Rating mindestens BBB- beträgt oder deren kurzfristiges Rating mindestens A-3 beträgt, gemäß Standard & Poor's oder einer entsprechenden Agentur oder nach Einschätzung der Verwaltungsgesellschaft). Titel, die kein Rating einer Ratingagentur aufweisen, aber ein Rating von „Investment Grade“ von der Verwaltungsgesellschaft erhalten haben, sind jedoch auf 15 % des Nettovermögens begrenzt. Die zulässigen Instrumente werden einer unabhängigen Analyse für die Kreditwürdigkeit unterzogen, unterstützt durch ein internes Prüfverfahren für die Kreditwürdigkeit gemäß der Richtlinie (EU) 2017/1131. Abweichend von der Begrenzung von 5 % des Vermögens des Produkts pro Unternehmen kann auf 100 % des Vermögens erhöht werden, wenn der Fonds in Geldmarktinstrumente investiert, die von bestimmten Staaten, Quasi-Staaten oder supranationalen Organen der Europäischen Union gemäß der europäischen Verordnung (EU) 2017/1131 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 einzeln oder gemeinsam emittiert oder garantiert werden. Das Produkt kann bis zu 100 % seines Nettovermögens zur Absicherung in Finanzterminkontrakte investieren. Das Produkt kann mit bis zu 100 % seines Nettovermögens umgekehrte Pensionsgeschäfte und mit bis zu 10 % seines Nettovermögens Pensionsgeschäfte mit vorübergehenden Käufen und Verkäufen von Wertpapieren in Bezug auf zulässige Finanzwerte oder Geldmarktinstrumente tätigen.

Verwendung der Erträge: Thesaurierung

Verwendung der realisierten Nettogewinne: Thesaurierung

Kleinanleger-Zielgruppe

Alle Anleger. Das Produkt richtet sich in erster Linie an Anleger, die ihre liquiden Mittel über kurze Zeiträume anlegen möchten und dafür das Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf nehmen.

Dieses Produkt darf weder direkt noch indirekt einer US-amerikanischen natürlichen oder juristischen Person, einem US-Bürger oder einer US-Person zugute kommen.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank

Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile täglich, ausgenommen Feiertage und handelsfreie Tage an französischen Handelsplätzen (siehe offizieller Kalender von EURONEXT PARIS S.A.) für Aufträge beantragen, die vor 12.30 Uhr am Vortag des Tages der Berechnung des Nettoinventarwerts bei der Zentralstelle eingegangen sind.

Der Verkaufsprospekt des Produkts, der letzte Jahresbericht sowie die nachfolgenden Halbjahresberichte (auf Französisch und gegebenenfalls Englisch) werden nach formloser schriftlicher Anfrage an Edmond de Rothschild Asset Management (France) 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich, Telefon: 00 33 1 40 17 25 25, E-Mail: contact-am-fr@edr.com, kostenlos zugesendet.

Der Preis der Anteile und gegebenenfalls Informationen bezüglich anderer Anteilsategorien, Informationen über den Nettoinventarwert, Performanceszenarien oder die vergangene Wertentwicklung des Produkts können der Website www.edmond-de-rothschild.com entnommen werden.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

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

←----->
Geringeres Risiko Höheres Risiko



Der Gesamtrisikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt bis zur Fälligkeit zum Ende der empfohlenen Haltedauer behalten (6 Monate). Das tatsächliche Risiko kann erheblich schwanken, wenn Sie Ihre Mittel frühzeitig einziehen und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück. Der Gesamtrisikoindikator gibt einen Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt im Falle von Marktbewegungen oder unserer Unfähigkeit, Sie auszuzahlen, Verluste erleiden wird.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Darüber hinaus sind Sie den folgenden Risiken ausgesetzt (die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind), nämlich:

Kreditrisiko: Risiko, dass der Emittent von Anleihen oder Geldmarktinstrumenten seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann oder dass seine Bonität herabgesetzt wird. Sie kann auch aus einer Nichttilgung eines Emittenten bei Fälligkeit resultieren.

Derivatrisiko: Der Einsatz von Derivaten kann zu einer stärkeren Abnahme des Nettovermögens führen als die der Investitionsmärkte.

Gegenparteirisiko: Dabei handelt es sich um das Risiko des Ausfalls eines Marktteilnehmers, so dass dieser seinen Verpflichtungen gegenüber Ihrem Portfolio nicht nachkommen kann.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann einen negativen Einfluss auf den Nettoinventarwert haben. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn ein Anlageprodukt auf eine andere Währung lautet als die offizielle Währung des Staates, in dem das Produkt vertrieben wird, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Zahlen umfassen alle Kosten des Produkts selbst, jedoch nicht notwendigerweise alle an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle fälligen Kosten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Wie viel Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Entwicklung des Marktes ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung sowie die durchschnittliche Wertentwicklung des Produkts und/oder des entsprechenden Referenzwertes des Produkts in den letzten 10 Jahren.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Anlage von 10.000 EUR

Empfohlene Haltedauer: von 3 bis 6 Monate	Wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen	
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	9.940 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-2,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	9.940 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-2,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	9.960 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	-1,8 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.050 EUR
	Mittlere jährliche Rendite	2,1 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie unter verschiedenen Szenarien über die empfohlene Haltedauer von sechs Monaten zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2023 und 12/2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2018 und 02/2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2013 und 05/2014.

Was geschieht, wenn Edmond de Rothschild Asset Management (Frankreich) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist ein Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen, das von der Verwaltungsgesellschaft des Portfolios getrennt ist. Im Falle einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft sind die Vermögenswerte des Produkts, die von der Verwahrstelle gehalten werden, nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts verringert.

Die Anlage in das Produkt selbst ist nicht durch einen nationalen Clearing-Mechanismus abgesichert oder garantiert. Der Weiterverkauf von Anteilen, Kapital und Erträgen des Produkts wird vom Initiator nicht garantiert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich sämtliche Kosten im zeitlichen Verlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt;

- 10.000 EUR werden angelegt.

Anlage von 10.000 EUR	Wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen
Kosten insgesamt	69 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,29 % vor Kosten und -1,78 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit.

Zusammensetzung der Kosten

Auf der Basis einer Anlage von 10.000 EUR und einer Jahresgebühr, wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 0,40 % des Betrags, den Sie bei Eintritt in das Produkt zahlen.	40 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt (die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen).	0 EUR
Wiederkehrende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,26 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	26 EUR
Transaktionskosten	0,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	3 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine erfolgsabhängige Provision erhoben.	0 EUR

Die obige Tabelle zeigt die jährlichen Auswirkungen verschiedener Kostenarten auf die Rendite, die Sie am Ende des empfohlenen Anlagezeitraums aus Ihrer Anlage erhalten könnten.

Die hier angegebenen Gebühren beinhalten keine zusätzlichen Gebühren, die von Ihrer Vertriebsstelle oder Ihrem Berater erhoben werden oder die mit einem möglichen Mantel, in dem das Produkt platziert werden kann, in Zusammenhang stehen könnten. Wenn Sie im Rahmen einer Lebensversicherung oder eines Kapitalisierungsvertrags in dieses Produkt investieren, werden die Kosten dieses Vertrags in diesem Dokument nicht berücksichtigt.

Diese Tabelle zeigt auch die Bedeutung der verschiedenen Kostenkategorien.

Wie lange sollte ich das Produkt halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: von 3 bis 6 Monate

Sie können Ihre Anteile allerdings jederzeit während dieses Zeitraums kostenfrei zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile täglich, ausgenommen Feiertage und handelsfreie Tage an französischen Handelsplätzen (siehe offizieller Kalender von Euronext Paris S.A.) für alle bei der zentralen Verwaltungsstelle eingegangenen Aufträge an jedem Festsetzungstag für den Nettoinventarwert vor 12.30 Uhr MEZ auf Basis des Nettoinventarwerts des Tages beantragen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person, die das Produkt anbietet oder vertreibt, einreichen möchten, um ein Recht geltend zu machen oder einen Schaden zu beheben, senden Sie uns bitte eine schriftliche Anfrage mit einer Beschreibung des Problems und den Details, die die Beschwerde begründen, per Post oder E-Mail:

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

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

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

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien: Die aktuellen Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie auf der Website <https://funds.edram.com/>.

Wertentwicklungen in der Vergangenheit: Sie können vergangene Wertentwicklungen der letzten 10 Jahre über die Website: <https://funds.edram.com/> herunterladen.

Dieses Produkt bewirbt ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor (sog. „SFDR-Verordnung“).

Wenn dieses Produkt als Basiswert für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z.B. die Kosten des Vertrages, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Falle eines Anspruchs und was im Falle einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung ausgehändigt werden muss.

Je nach anwendbaren Steuervorschriften können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den am Produkt gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich mit dem Vertreter des Produkts oder Ihrem Steuerberater in Verbindung zu setzen.

Weitere Produktinformationen sind in französischer Sprache erhältlich und können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Edmond de Rothschild Asset Management (France), Geschäftssitz in Paris, angefordert werden: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, Frankreich – Website: www.edmond-de-rothschild.com. Telefon: +331-40-17-25-25 - E-Mail: contact-am-fr@edr.com.

Vertretung und Zahlstelle in der Schweiz: Edmond de Rothschild (Suisse) S.A., 18 rue de Hesse, 1204 Genf, Schweiz.

Der Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt, das Reglement sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenfrei bei der Vertretung in der Schweiz unter der vorstehenden Adresse erhältlich.

Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens jährlich aktualisiert.