



## 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

#### **INCOME EUROPE**

een subfonds van het EDMOND DE ROTHSCHILD FUND

*Naam van de priip-ontwikkelaar (verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten): Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)*  
A EUR ISIN: LU0992632538

Hoofdkantoor: 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg - website van de priip-ontwikkelaar: [www.edmond-de-rothschild.com](http://www.edmond-de-rothschild.com). U kunt telefonisch contact met ons opnemen: +352 24881 voor meer informatie.

De *Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)* is verantwoordelijk voor het toezicht op Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)

Aan Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) is vergunning verleend in Luxembourg en zij staat onder toezicht van de CSSF.

Productiedatum van het essentiële-informatiedocument (EID): 16-10-2023

Waarschuwing: U staat op het punt een Product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

### Wat is dit voor een Product?

#### Soort

Het Product is een subfonds van EDMOND DE ROTHSCHILD FUND, een naamloze vennootschap (*société anonyme*), opgericht als een "*société d'investissement à capital variable*" krachtens deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging en gekwalificeerd als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

#### Looptijd

De levensduur van dit product is niet beperkt.

#### Doelstellingen

**Doelstellingen:** Het Product streeft naar een rendement van 4% per jaar over de aanbevolen beleggingsperiode door te beleggen in Europese aandelen en vastrentende effecten met een aantrekkelijk rendement en duurzame dividendbetalingen die zijn uitgegeven door bedrijven die voldoen aan criteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (Environmental, Social & Governance, ESG).

**Referentiewaarde:** Geen.

Het Product wordt actief beheerd en niet vergeleken met een referentiewaarde-index.

**Beleggingsbeleid:** De Beleggingsbeheerder zal systematisch ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) in zijn financiële analyse opnemen om de hoogst gewaardeerde bedrijven te selecteren.

Ten minste 90% van de bedrijven in de portefeuille ontvangt een ESG-rating. Het selectieproces omvat een positieve screening, namelijk een selectie op basis van een "best in universe"-benadering, en een negatieve screening, waarbij de Beleggingsbeheerder een formeel beleid hanteert op grond waarvan controversiële bedrijven betrokken bij de productie van en handel in wapens, steenkool en tabak worden uitgesloten. Meer informatie over de op het Subfonds toegepaste benadering van verantwoord beleggen is te vinden op de website van de Beleggingsbeheerder: <https://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Responsible-investment.aspx>.

Het Product valt onder artikel 8 (1) SFDR omdat het een combinatie van ESG-kenmerken promoot, hoewel er geen referentiebenchmark is aangewezen om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken.

Met het oog op zijn ESG-strategie promoot het Product milieukenmerken, maar belegt het niet in ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van dit financieel product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten, in de context van de Taxonomie-verordening.

Het Product zal minstens 50% van zijn nettovermogen beleggen in bedrijfsobligaties die in euro luiden.

Afhankelijk van de verwachtingen van de Beleggingsbeheerder zal de blootstelling van het Product aan Europese aandelenmarkten binnen een vork van 0% tot 50% van het nettovermogen van het Product worden gehouden.

De portefeuilleduration zal binnen een vork van 0 tot 7 worden gehouden.

**Inkomst spreiding:** Kapitalisatie

#### Retailbeleggersdoelgroep

Dit Product is bedoeld voor Institutionele beleggers, bedrijven en personen die waarschijnlijk de specifieke risico's begrijpen die verband houden met een belegging in het Product en die de waarde van hun spaargeld willen verhogen via een instrument dat meer specifiek gericht is op bedrijven die voornamelijk in opkomende landen zijn gevestigd. Dit aandeel is bedoeld voor retail- en zakelijke beleggers.

#### Praktische informatie

Depositair: Edmond de Rothschild (Europe)

Meer gedetailleerde informatie over het Edmond de Rothschild Fund, de beschikbare subfondsen en aandelenklassen, zoals het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen, is kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de statutaire zetel van Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) op het volgende adres: 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

De meest recente gepubliceerde prijzen van de klasse, de informatie met betrekking tot de intrinsieke waarde, de berekeningen van de maandelijkse prestatiescenario's en de in het verleden behaalde resultaten van het Product zijn beschikbaar op de website [www.edmond-de-rothschild.com](http://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
---	---	---	---	---	---	---

←----->  
Lager risico  Hoger risico



Voor de samenvattende risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het Product houdt 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 voor betaling is.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dit waardeert de mogelijke verliezen van toekomstige prestaties op een middelgroot-laag niveau. Slechte marktomstandigheden hebben naar alle waarschijnlijkheid geen impact op het vermogen van het Product om uit te betalen.

Daarnaast wordt u blootgesteld aan de volgende risico's (niet opgenomen in de synthetische risico-indicator), namelijk:

**Kredietrisico:** Wanneer een aanzienlijk bedrag wordt belegd in obligaties.

**Liquiditeitsrisico:** De markten voor sommige effecten en instrumenten kunnen een beperkte liquiditeit hebben. Deze beperkte liquiditeit kan een nadeel zijn voor het Product, zowel voor de realisatie van de genoteerde prijzen als voor de uitvoering van orders tegen gewenste prijzen.

**Effect van technieken zoals derivatencontracten:** Het gebruik van derivaten kan leiden tot een daling van het actief die groter is dan de daling van de belegde onderliggende activa of markten.

**Tegenpartijrisico:** Wanneer een Product wordt gedekt door onderpand of een aanzienlijk beleggingsrisico heeft via contracten met een derde partij.

**Operationeel risico:** Het Product kan verliezen lijden door het falen van operationele processen, waaronder die met betrekking tot de bewaarneming van activa.

Het optreden van een van deze risico's kan de intrinsieke waarde negatief beïnvloeden.

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

Houd rekening met het valutarisico. Als een Beleggingsproduct is uitgedrukt in een andere valuta dan de officiële valuta van de Staat waarin dit Product op de markt wordt gebracht, hangt de uiteindelijke winst dus af van de wisselkoers tussen de twee valuta. De bovenstaande indicator houdt geen rekening met dit risico.

### 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.

De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties, evenals de gemiddelde prestatie van het Product en/of de relevante benchmarkindicator van de afgelopen 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

**De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.**

**Als u uitstapt na één jaar**

**Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)**

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging gedeeltelijk of geheel verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 4.020	EUR 4.570
	Gemiddeld rendement per jaar	-59,8%	-14,5%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.690	EUR 8.890
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,1%	-2,3%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.070	EUR 10.720
	Gemiddeld rendement per jaar	0,7%	1,4%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11.110	EUR 12.510
	Gemiddeld rendement per jaar	11,1%	4,6%

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

Ongunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2017 en september 2022.

Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2016 en mei 2021.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2013 en februari 2018.

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

Het vermogen van het Product om uit te betalen wordt niet beïnvloed door betalingsonmacht van de ontwikkelaar. U kunt echter te maken krijgen met een financieel verlies als de Depositaris met betrekking tot zijn verplichtingen in gebreke blijft. Een dergelijk verzuimrisico is beperkt gezien de Depositaris wettelijk en reglementair verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Product. Er bestaat geen compensatie- of garantieregeling die deze mogelijke verliezen geheel of gedeeltelijk kan compenseren.

## 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 geeft die persoon u informatie over die 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 periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- er per jaar EUR 10.000 wordt belegt.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 402	EUR 1.358
Effect van de kosten per jaar (*)	4,0%	2,5%

(\*) 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 3,93% vóór de kosten en 1,41% na de kosten.

De kosten kunnen worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die zij u verlenen. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over het bedrag.

### Samenstelling van de kosten

Belegging van EUR 10.000 en het effect van de kosten per jaar als u na 1 jaar uitstapt

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Hierin zijn de distributiekosten van 2,00% inbegrepen. Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u uw belegging aangaat. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	EUR 200
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit Product geen uitstapkosten in rekening (maar de persoon die het Product verkoopt, doet dat wellicht wel).	EUR 0
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,73% van de waarde van uw belegging per jaar. Het effect van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van dit Product. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 173
Transactiekosten	0,28% van de waarde van uw belegging per jaar. Het effect van de kosten voor het kopen en verkopen van onderliggende beleggingen voor dit Product. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 29
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	EUR 0

Deze tabellen laten zien welk effect de verschillende kosten hebben op het beleggingsrendement dat u mogelijk terugkrijgt na de aanbevolen periode van bezit en wat de betekenis is van de verschillende kostencategorieën.

Indien u in dit Product belegt in het kader van een levensverzekeringscontract of een kapitalisatiecontract, wordt in dit document geen rekening gehouden met de kosten in verband met dit contract.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder het geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Product is bedoeld voor beleggingen op langere termijn. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder sancties aflossen of de belegging langer aanhouden.

U kunt kopen of verkopen op elke dag waarop de banken in Luxemburg en Frankrijk doorgaans open zijn en op elke andere dag waarop de Franse financiële markten open zijn (officiële kalender van EURONEXT PARIS S.A.). De intrinsieke waarde wordt niet berekend op Goede Vrijdag of 24 december (dag voor Kerstmis). De orders moeten uiterlijk om 12.30 uur (Luxemburgse tijd) op de betrokken Waarderingsdag door het transferkantoor worden ontvangen.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen, kunt u per post of e-mail contact met ons opnemen:

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

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

Telefoon: +352 24881

## Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: U vindt eerdere prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op <https://funds.edram.com/en>.

De gegevens over prestaties in het verleden van dit Product hebben betrekking op 9 jaar. Voor meer informatie ga naar <https://funds.edram.com/en>.

Wanneer dit Product wordt gebruikt als een unit-linked ondersteuning voor een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de in dit document vermelde kosten, de contactpersoon in het geval van een claim en wat er gebeurt in geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument bij dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of ieder ander verzekeringstussenpersoon in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting moet worden verstrekt.

Afhankelijk van uw belastingstelsel zijn kapitaalwinst en inkomsten uit het houden van aandelen in het Product mogelijk aan belasting onderhevig. We raden u aan hiernaar te informeren bij de verkoper van het Product of uw belastingadviseur.

Andere informatiedocumenten bij het Product zijn op aanvraag kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de statutaire zetel van Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) op het volgende adres: 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Dit Product promoot ecologische of sociale kenmerken binnen de betekenis van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstarring over duurzaamheid in de financiële dienstensector (die de SFDR-verordening wordt genoemd).

Dit informatiedocument wordt jaarlijks bijgewerkt.