EDMOND DE ROTHSCHILD

Document d'Informations Clés (DIC)

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

AFER GENERATION BIG DATA
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
Part CR ISIN : FR001400U8G9
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 agréée en France sous le n° GP 04000015 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
Date de production du Document d'Informations Clés : 16.10.2026

L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que ce Produit présente, au regard des attentes de l'Autorité des Marchés Financiers, une communication disproportionnée sur la prise en compte des critères extra-financiers dans sa gestion.

En quoi consiste ce Produit ?

Type
Le Produit est un Fonds Commun de Placement (FCP) 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 de parts ou lorsque l'actif net du Produit est inférieur au montant minimum réglementaire.

Objectifs
Objectif de Gestion : Ce Produit est un fonds nourricier de la SICAV de droit Luxembourgeois Edmond de Rothschild Fund – Big Data (Action I EUR). Le Produit a le même objectif de gestion que celui de l'OPCVM maître Edmond de Rothschild Fund – Big Data, dans lequel il est investi. Sa performance sera celle du maître, diminuée des frais propres au nourricier.
Rappel de l'Objectif de gestion du Produit maître :
L'objectif du Produit consiste à dégager une performance supérieure à celle de son indice, l'indice MSCI World calculé dividendes net réinvestis, sur un horizon de placement de 5 ans, en investissant sur les marchés de capitaux internationaux et par la sélection, entre autres, de sociétés du secteur technologique ou liées aux technologies d'analyse de pointe – Big Data.
Indicateur de référence : Indice MSCI World, calculé dividendes nets réinvestis. L'indice de référence sert uniquement à des fins de comparaison. Le Produit est géré activement.
Politique d'investissement : L'actif du Produit sera investi au minimum à 85% dans son OPCVM maître le compartiment de droit luxembourgeois Edmond de Rothschild Fund – Big Data (Action I EUR), et de manière accessoire en liquidités. Sa performance sera différente à celle de son OPCVM maître du fait de ses propres frais.
Rappel de la Stratégie d'investissement du Produit maître :
Le Gestionnaire d'investissement inclura systématiquement des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans son analyse financière afin de sélectionner les sociétés les mieux notées. Au moins 90 % des entreprises du portefeuille auront une notation ESG. À la fin de ce processus, le Produit aura une notation ESG supérieure à celle de son univers d'investissement. En outre, le processus de sélection des titres comprend également un filtre d'exclusion visant les sociétés qui contribuent à la production d'armes controversées, conformément aux conventions internationales en la matière, ainsi que les sociétés exposées à des activités liées au charbon thermique ou au tabac, conformément à la politique d'exclusion du Groupe Edmond de Rothschild, disponible sur son site Internet : https://www.edmond-de-rothschild.com/fr/Pages/Responsible-investment.aspx, plus particulièrement sur le code de transparence du Produit. Le Produit est classé selon l'article 8, paragraphe 1, du règlement SFDR, car il promeut une combinaison de caractéristiques ESG, bien qu'aucun indice de référence n'a été désigné pour atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales. Dans le cadre de sa stratégie ESG, le Produit promeut des caractéristiques environnementales, mais n'investit pas dans des activités économiques durables sur le plan environnemental. Les investissements sous-jacents de ce Produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental, dans le cadre du règlement sur la taxonomie. Le Produit investit au moins 51 % de ses actifs nets dans des titres émis par des sociétés du secteur technologique ou liées aux technologies d'analyse avancée – Big Data –. Entre 75 % à 110 % des actifs nets du Produit seront exposés directement ou indirectement aux marchés boursiers internationaux et à d'autres titres assimilés. Le Produit peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs nets dans des Actions A chinoises par le biais du programme Shanghai Hong Kong Stock Connect. À des fins de gestion de trésorerie, le Produit peut investir jusqu'à 25 % de son actif net dans des titres de créance négociables, des Instruments du marché monétaire, des dépôts bancaires à terme et des Fonds monétaires. Le Produit recherchera des émissions d'émetteurs publics ou privés notées Investment Grade au moment de l'achat (c'est-à-dire ayant une notation supérieure ou égale à BBB- selon Standard & Poor's, ou toute autre notation équivalente attribuée par une autre agence indépendante, ou, s'agissant de titres non notés, d'une notation interne jugée équivalente attribuée par le Gestionnaire d'investissement) et ayant une échéance à court terme inférieure à trois mois. Le Produit peut investir dans des instruments financiers dérivés pour atteindre son objectif d'investissement et à des fins de couverture.
L'allocation entre les différentes classes d'actifs du Produit maître s'effectue ainsi en respectant les contraintes d'exposition suivantes :
- Exposition aux actions et titres de capital : de 75% à 110% de l'actif net sur les actions de toutes tailles de capitalisation, de toutes zones géographiques et de tous secteurs, en ce compris les ADR (American Depositary Receipts), les GDR (Global Depositary Receipts) ainsi que les titres sans droit de vote, et jusqu'à 30 % maximum aux Actions A chinoises via le programme Shanghai/Hong Kong Stock Connect.
- Exposition aux obligations : jusqu'à 25% de l'actif net, incluant les titres de catégorie dite « high yield » (titres spéculatifs) ou relevant d'une catégorie jugée équivalente par la Société de Gestion.
- Exposition aux pays émergents : jusqu'à 110% de l'actif net.
- Exposition au risque de change : jusqu'à 200% de l'actif net.
Affectation des revenus : Capitalisation
Affectation des plus-values nettes réalisées : Capitalisation

Investisseurs de détail visés

Les parts CR sont destinées à tous souscripteurs, en contrepartie d'un risque de perte en capital, souhaitant obtenir un meilleur rendement de leur épargne en s'exposant aux actions de sociétés opérant dans les secteurs technologiques sur les marchés internationaux ou ayant un lien avec les technologies d'analyse avancée —Big Data.
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 parts chaque jour, à l'exception des jours fériés et des jours de fermeture des marchés français et américains (calendrier officiel de Euronext Paris S.A. et de NYSE) et chaque jour ouvré du Luxembourg excepté le Vendredi Saint et le 24 décembre (Veille de Noël) pour des ordres arrivés chez le centralisateur avant 10h00 chaque 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 de la part, les renseignements sur la valeur liquidative, les scenarios de performance et les performances passées du Produit sont disponibles sur demande du client.

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.

Les dispositions en matière de souscription/rachat du Produit maître Edmond de Rothschild Fund- Big Data, dans lequel est investi votre Produit, sont expliquées dans la partie Conditions de souscriptions et de rachat du prospectus Edmond de Rothschild Fund - Big Data.
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 influer 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 influer 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 4 470	EUR 3 780
	Rendement annuel moyen	-55,34%	-17,68%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 590	EUR 11 000
	Rendement annuel moyen	-14,06%	1,93%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 11 010	EUR 18 860
	Rendement annuel moyen	10,06%	13,53%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 15 700	EUR 23 480
	Rendement annuel moyen	57,01%	18,62%

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 10/2017 et 10/2022.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 12/2020 et 12/2025.
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 parts, 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 452	EUR 1 786
Incidence des coûts annuels (*)	4,5%	2,4%

(*) 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 15,97% avant déduction des coûts et de 13,53% 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	1,20% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 120
Coûts de transaction	0,32% 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 32
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,00% , 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 0

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 ?

Durée de placement 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 parts chaque jour, à l'exception des jours fériés et des jours de fermeture des marchés français et américains (calendrier officiel de Euronext Paris S.A.et de NYSE) et chaque jour ouvré du Luxembourg excepté le Vendredi Saint et le 24 décembre (Veille de Noël) pour des ordres arrivés chez le centralisateur avant 10h00 chaque jour d'établissement de la valeur liquidative.
Un mécanisme de plafonnement des rachats (dit « Gates ») peut être mis en oeuvre par la société de gestion sur l'OPCVM maître. En cas de déclenchement de ce mécanisme sur l'OPCVM maître, le Produit déclenchera également le mécanisme de Gates dans les mêmes conditions et modalités que l'OPCVM maître, ce qui peut avoir une incidence sur les rachats du Produit. Les modalités de fonctionnement sont décrites dans le Prospectus du Fonds.
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.

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, 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 : Les derniers scénarios de performances mis à jour mensuellement seront disponibles sur demande du client.
Il n'y a pas suffisamment de données pour fournir une indication utile des performances passées aux investisseurs.

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 de parts 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 ainsi que les documents de l'OPCVM maître (prospectus, DIC, rapports et comptes périodiques) 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.