



Document d'informations clés (DIC)

Objectif

Ce document vous fournit des informations clés sur ce Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'une communication marketing. Ces informations sont légalement requises pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et pertes potentiels de ce Produit et pour vous permettre de le comparer à d'autres produits.

Produit

QUAM 5

un compartiment d'EDMOND DE ROTHSCHILD FUND

Initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : Edmond de Rothschild Asset Management (France), faisant partie du Groupe Edmond de Rothschild, dont le siège social est sis : 47, Rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, France.

EUR ISIN : LU1005539025

Site Internet de l'initiateur du PRIIP : www.edmond-de-rothschild.com. Si vous souhaitez obtenir davantage d'informations, appelez au +33 1 40 17 25 25.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle d'Edmond de Rothschild Asset Management (France) dans le cadre du présent Document d'informations clés.

Edmond de Rothschild Asset Management (France) est agréée pour exercer en France sous le numéro GP 0400015 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de publication du Document d'informations clés : 01.01.2026

Qu'est-ce que ce Produit ?

Type

Le Produit est un compartiment d'EDMOND DE ROTHSCHILD FUND, une société anonyme, constituée en tant que société d'investissement à capital variable en vertu de la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 relative aux organismes de placement collectif et qualifiée d'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée

La durée de vie de ce Produit est illimitée.

Objectifs

Objectif d'investissement : Le Produit suit une stratégie clairement définie pour le placement d'actifs basée sur le contrôle des risques du portefeuille par rapport à la volatilité annuelle. Les décisions d'achat et de vente sont basées sur des systèmes quantitatifs sur le moyen terme. L'investissement d'actifs est ajusté en fonction des conditions de marché et a pour objectif de ne pas dépasser une volatilité annuelle moyenne de 5 %. Cet objectif ne constitue en aucune façon une garantie que la volatilité annuelle moyenne ne dépassera jamais 5 %. Le Produit est géré activement.

Indice de référence : La performance du Produit ne peut pas être comparée à une référence spécifique. Toutefois, le placement d'actifs visant une performance à moyen terme, l'indice de référence ci-après ne sera utilisé qu'à des fins de comparaison. L'indice de référence du Produit est un indice composite composé pour 20 % de l'indice MSCI All Countries World en devise locale, calculé « dividendes nets réinvestis » et pour 80 % de l'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate, calculé « coupons réinvestis » et libellé en EUR.

Politique d'investissement : Le Produit investit ses actifs dans des titres du monde entier, qu'ils soient ou non acceptés à la cote officielle d'une bourse de valeurs ou qu'ils soient ou non négociés sur un Marché réglementé, sans restriction ou limitation dans le domaine de la diversification géographique, industrielle ou sectorielle, qu'il s'agisse d'actions, d'obligations et d'instruments du marché monétaire.

Le Produit pourra atteindre cet objectif en investissant dans des actions ou parts émises par des Fonds communs de placement appliquant une politique consistant à investir dans de tels titres ou dont le portefeuille est composé de tels titres. Afin d'atteindre l'objectif d'investissement du Produit, et sans préjudice de ce qui précède, le gestionnaire d'investissement peut à tout moment décider de placer tous ou une partie des actifs du Produit dans des dépôts auprès d'un établissement financier.

Le Produit peut recourir à des contrats de change à terme afin d'atteindre son objectif d'investissement et/ou à des fins de couverture.

Le Produit ne promet aucune caractéristique environnementale ou sociale et ne vise pas l'investissement durable. Le Produit est donc considéré comme un produit relevant de l'article 6 du Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 (le « SFDR »). En outre, le Produit ne tient pas compte des critères de l'Union européenne relatifs aux activités économiques durables sur le plan environnemental stipulés dans le Règlement (UE) 2020/852 du 18 juin 2020 concernant l'établissement d'un cadre destiné à faciliter l'investissement durable (le « Règlement relatif à la taxonomie »).

Distribution des revenus : Capitalisation

Investisseur de détail visé

Ce Produit s'adresse aux clients privés et institutionnels, ces derniers pouvant souscrire à une Classe spécifique dès que leurs investissements dépassent un certain seuil. Ce Produit convient aux investisseurs qui privilégient la performance à long terme et qui acceptent, le cas échéant, une baisse potentielle de la valeur liquidative de leur portefeuille à court ou moyen terme. Cette action est destinée aux investisseurs institutionnels.

Informations pratiques

Le Dépositaire : Edmond de Rothschild (Europe)

Vous pouvez acheter ou vendre chaque jour au cours duquel les banques sont habituellement ouvertes au Luxembourg et en France, et tout autre jour au cours duquel les marchés financiers français et américains sont ouverts (calendrier officiel d'EURONEXT PARIS S.A. et de NYSE). La Valeur liquidative ne sera pas calculée le Vendredi saint ni le 24 décembre (veille de Noël). L'agent de transfert doit recevoir les ordres au plus tard à 16 h 00 (heure de Luxembourg), le jour de la valorisation correspondant.

Des documents plus détaillés sur EDMOND DE ROTHSCHILD FUND, les compartiments et les catégories d'actions disponibles, tels que le prospectus et les rapports annuels et semestriels, peuvent être obtenus gratuitement, en version anglaise, auprès du siège social d'Edmond de Rothschild Asset Management (France), à l'adresse : 47, Rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, France ; téléphone : +33 1 40 17 25 25 ; e-mail : contact-am-fr@edr.com

Les derniers prix publiés de la catégorie, les informations relatives à la valeur liquidative, les calculs des scénarios de performance mensuelle et l'historique des performances du Produit sont disponibles sur le site internet : www.edmond-de-rothschild.com.

Quels sont les risques et que puis-je obtenir en retour ?

Indicateur de risque

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

Risque plus faible

Risque 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 (3 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 la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Elle évalue les pertes potentielles de rendement à venir à un niveau moyennement bas, et il est peu probable que de mauvaises conditions de marché aient une incidence sur la capacité du Produit à vous payer.

En outre, vous serez exposé aux risques suivants (non pris en compte dans l'indicateur de risque synthétique) :

Risque de crédit : Lorsqu'un important niveau d'investissement est réalisé en titres de créances.

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.

Impact des techniques telles que les contrats de produits dérivés : L'utilisation d'instruments dérivés peut entraîner une diminution des actifs plus importante que la diminution des actifs sous-jacents investis ou des marchés.

Risque de contrepartie : Lorsqu'un Produit est couvert par des garanties ou a une importante exposition aux investissements par le biais de contrats avec un tiers.

Risque opérationnel : Le Produit peut enregistrer des pertes en raison de la défaillance des processus opérationnels, notamment ceux liés à la garde des actifs.

La survenance de l'un de ces risques peut impacter à la baisse la valeur liquidative.

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 devise autre que la devise officielle de l'État dans lequel ce Produit est commercialisé, les gains finaux dépendront donc du taux de change entre ces devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

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 est soumis aux aléas de 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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Produit et/ou l'indicateur de référence qui convient le mieux 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 de 10 000 EUR

La période de détention recommandée est de 3 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'y a aucun rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	7 900 EUR	7 860 EUR
	Performance moyenne par année	-21,0 %	-7,7 %
Défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	8 940 EUR	8 300 EUR
	Performance moyenne par année	-10,6 %	-6,0 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	9 940 EUR	9 480 EUR
	Performance moyenne par année	-0,6 %	-1,7 %
Favorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	10 750 EUR	10 300 EUR
	Performance moyenne par année	7,5 %	1,0 %

Ce tableau présente les sommes que vous pourriez récupérer sur la période de détention recommandée de 3 ans, selon les différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Scénario défavorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 12.2019 et 12.2022.

Scénario intermédiaire : ce scénario s'est produit pour un investissement 01.2019 et 01.2022.

Scénario favorable : ce scénario s'est produit pour un investissement entre 03.2022 et 03.2025.

Que se passe-t-il si Edmond de Rothschild Asset Management (France) n'est pas en mesure de distribuer des dividendes ?

La capacité du Produit à vous payer ne serait pas affectée par l'insolvabilité de l'initiateur. Vous pourriez toutefois subir une perte financière si le Dépositaire manque à ses obligations. Ce risque de défaut est limité dans la mesure où le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Produit. Il n'existe aucun plan de compensation ou de garantie pouvant compenser, en tout ou partie, ces pertes potentielles.

Quels sont les coûts ?

La personne qui conseille ou vend ce Produit peut vous facturer d'autres frais. Le cas échéant, cette personne vous informera des coûts et de leur impact 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 et 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 sommes partis des hypothèses suivantes :

- Au cours de la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;

- 10 000 EUR investis.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	213 EUR	521 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	2,1%	1,8% chaque année

(*) 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 0,02 % avant déduction des coûts et de -1,75 % 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. Si tel est le cas, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Investissement de 10 000 EUR et impact du coût annuel si vous sortez après 1 an

Frais uniques à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Frais d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce Produit.	0 EUR
Frais de sortie	Ce montant comprend des frais de distribution de 0,50 %. L'incidence des coûts de sortie de vos placements à l'échéance. Il s'agit du montant maximum que vous pouvez payer, mais vous pouvez aussi payer moins.	50 EUR
Coûts courants (facturés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	1,61 % de la valeur de votre investissement par an. L'incidence des coûts que nous supportons chaque année pour la gestion de ce Produit. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels de l'année dernière.	161 EUR
Frais de transaction	0,02 % de la valeur de votre investissement par an. L'incidence des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents pour ce Produit. Le montant effectif variera en fonction des volumes achetés et vendus.	2 EUR
Coûts accessoires facturés dans des conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement) (**)	Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit.	0 EUR

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

Le tableau ci-dessus montre l'impact annuel des différents types de coûts sur le rendement des placements que vous pourriez obtenir à la fin de la période d'investissement recommandée.

Les coûts indiqués dans le présent document ne comprennent pas les frais supplémentaires susceptibles d'être facturés par votre distributeur ou votre conseiller, ni les coûts liés à un éventuel ensemble ou produit combiné dont le Produit pourrait faire partie. Si vous investissez dans ce Produit dans le cadre d'une assurance vie ou d'un contrat de capitalisation, ce document ne prend pas en compte les frais contractuels.

Le présent tableau montre par ailleurs ce qu'impliquent les différentes catégories de coûts.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent plus tôt ?

Période de détention recommandée : 3 ans

Ce Produit est destiné aux investissements à court terme. Néanmoins, vous pouvez vous faire racheter votre investissement sans pénalité et à tout moment pendant cette période, ou le conserver plus longtemps.

Vous pouvez acheter ou vendre chaque jour au cours duquel les banques sont habituellement ouvertes au Luxembourg et en France, et tout autre jour au cours duquel les marchés financiers français et américains sont ouverts (calendrier officiel d'Euronext Paris S.A. et de NYSE). La Valeur liquidative ne sera pas calculée le Vendredi saint ni le 24 décembre (veille de Noël). L'agent de transfert doit recevoir les ordres au plus tard à 16 h 00 (heure de Luxembourg), le jour de la valorisation correspondant.

Comment puis-je faire une réclamation ?

Si vous souhaitez faire une réclamation concernant le Produit, l'initiateur du Produit ou la personne qui conseille ou vend le Produit, afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, veuillez nous envoyer une demande écrite, en décrivant le problème, et les détails de la réclamation, par courrier postal ou électronique, à :

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

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous trouverez les scénarios de performance précédents, mis à jour mensuellement, à l'adresse suivante : <https://funds.edram.com/fr>.

Les données sur les performances passées de ce Produit sont présentées pour 10 ans. Si vous souhaitez davantage d'informations, veuillez vous rendre à l'adresse suivante : <https://funds.edram.com/fr>.

Lorsque ce Produit est utilisé comme support en unités de compte d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les frais du contrat, qui ne sont pas incluses dans les coûts indiqués dans le présent document, la personne à contacter en cas de sinistre et ce qui se passe en cas de défaillance de la compagnie d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat, qui doit être fourni par votre assureur ou courtier, ou tout autre intermédiaire en assurance conformément à son obligation légale.

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

Les autres documents d'information sur le Produit sont disponibles en version anglaise, gratuitement et sur demande au siège social d'Edmond de Rothschild Asset Management (France), à l'adresse suivante :

47, Rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, France – Site Internet : www.edmond-de-rothschild.com.

Téléphone : +33 1 40 17 25 25. E-mail : contact-am-fr@edr.com.

Le présent document d'informations est mis à jour au minimum chaque année.