



# EdR SICAV - FINANCIAL BONDS, ein Teilfonds der SICAV Edmond de Rothschild SICAV

Aktienklasse: I CHF (H) - ISIN: FR0012749851

OGAW nach französischem Recht

unter Verwaltung von Edmond de Rothschild Asset Management (France), einem Teil der Unternehmensgruppe Edmond de Rothschild

## ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

**Anlageziel:** Der Teilfonds strebt im empfohlenen Anlagezeitraum eine überdurchschnittliche Wertentwicklung gegenüber dem Index ICE BofAML Euro Financial durch ein Portfolio an, für das ein Engagement in überwiegend durch internationale Finanzinstitute aufgelegten Anleihepapieren kennzeichnend ist.

**Referenzindex:** ICE BofAML Euro Financial, Nettodividende mit Wiederanlage

**Anlagepolitik:** Der Verwalter investiert bis zu 100 % des Portfolios im eigenen Ermessen in Anleihen, die von französischen und/oder internationalen öffentlichen oder privaten Finanzinstituten begeben wurden.

Der Verwalter kann ohne Einschränkung in jede Art von anleiheartigen Titeln investieren. Die ausgewählten Titel können bis zu einer Höhe von 100 % des Nettovermögens entweder über das Rating Investment Grade verfügen (mit einem Rating von Standard & Poor's von mindestens BBB- oder mit einem von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig erachteten Rating) oder der spekulativen High Yield-Kategorie (spekulative Titel mit einem langfristigen Rating von Standard & Poor's oder vergleichbar unterhalb von BBB- oder einem vergleichbaren internen Rating der Verwaltungsgesellschaft) angehören oder über kein Rating verfügen.

Der Teilfonds darf bis zu 20 % seines Nettovermögens in auf EUR, GBP, CHF, USD oder JPY lautenden Wertpapieren von Finanzgesellschaften mit Sitz in Schwellenländern anlegen. Das Engagement in anderen Währungen als dem Euro ist nach der Absicherung zu vernachlässigen.

Werden die im Portfolio gehaltenen Anleihen in Aktien umgewandelt, kann der Teilfonds diese bis zu einer Höhe von max. 10 % seines Nettovermögens vorübergehend halten. Anschließend werden diese so früh wie möglich veräußert.

Bei Vorlage von ungünstigen Prognosen für den Finanzsektor kann der Teilfonds auf Euro lautende handelbare Forderungspapiere halten, die von privaten Unternehmen oder staatlichen Emittenten begeben werden und deren Restlaufzeit unter drei Monaten liegt.

Zur Erreichung des Anlageziels oder zur Absicherung der Vermögenswerte kann der Verwalter bis zu 100 % des Nettovermögens in auf geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelten Finanzkontrakten (Futures, Optionen, Swaps, einschließlich Kreditderivaten usw.) anlegen.

Zinssensitivität: zwischen 0 und 10.

Die I CHF (H)-Aktien sind grundsätzlich und in vollem Umfang über Devisenterminkontrakte, Swaps oder Devisenoptionen gegen das Wechselkursrisiko Euro/Schweizer Franken abgesichert.

**AMF-Einstufung:** Anleihen und andere internationale Schuldverschreibungen

**Empfohlener Mindestanlagehorizont oberhalb von 3 Jahren**

Häufigkeit des Kaufs oder Verkaufs von Aktien: Täglich, außer an französischen Feiertagen und/oder handelsfreien Tagen in Frankreich (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.

**Ergebnisverwendung:** Kapitalisierung

**Verwendung der realisierten Nettogewinne:** Thesaurierung

## RISIKO - UND ERTRAGSPROFIL

Niedrigeres Anlagerisiko, Höheres Anlagerisiko,  
niedrigeres Ertragspotenzial höheres Ertragspotenzial

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

Dieses Bewertungssystem stützt sich auf die durchschnittlichen Schwankungen des Nettoinventarwerts der letzten fünf Jahre, das heißt auf den Schwankungsbereich des gesamten Portfolios sowohl nach unten als auch nach oben. Wenn der Nettoinventarwert jünger als fünf Jahre ist, ergibt sich das Rating aus anderen vorgeschriebenen Berechnungen. Die historischen Daten, die beispielsweise zur Berechnung des synthetischen Index verwendet werden, können keinen zuverlässigen Indikator für das zukünftige Risikoprofil darstellen. Die aktuelle Kategorie ist weder eine Garantie noch ein Ziel. Kategorie 1 stellt keine risikolose Investition dar.

Passend zur Aktienart und zu den im Abschnitt „Anlageziele und Anlagepolitik“ beschriebenen geografischen Regionen sowie der Währung der Anteilsklasse wird dieser OGA in Kategorie 3 geführt.

**In diesem Indikator nicht berücksichtigte, wesentliche Risiken:**

**Kreditrisiko:** Risiko, dass der Emittent von Anleihen oder Geldmarktinstrumenten seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann oder dass seine Bonität herabgesetzt wird. Es kann sich auch aus einem Zahlungsausfall bei Fälligkeit eines Emittenten ergeben.

**Liquiditätsrisiko:** Risiko, das mit der geringen Liquidität der zu Grunde liegenden Märkte zusammenhängt, die sich als empfindlich im Hinblick auf umfangreiche Käufe/Verkäufe erweisen.

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

**Kontrahentenrisiko:** 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 zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen.

## GEBÜHREN

Gebühren und Provisionen, die für Betriebskosten des Fonds einschließlich der Kosten für Marketing und Vertrieb der Aktien gezahlt wurden; diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum der Investitionen.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschläge	0,00%
Rücknahmeabschläge	0,00%

### Kosten, die vom OGA im Laufe des Jahres abgezogen werden\*

<b>Laufende Kosten Aktienklasse I CHF (H)</b>	0,68 %
---	--------

### Kosten, die der OGA unter bestimmten Umständen zu tragen hat

<b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren**</b> <b>Methode:</b> 20 % der Outperformance im Verhältnis zum Referenzwert ICE BofAML Euro Financial	0,03 %
---	--------

Dabei handelt es sich um den höchsten Prozentsatz, der von Ihrem Kapital - vor der Zeichnung oder Rückgabe - abgezogen werden kann. Der Anleger kann den tatsächlichen Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag von seinem Berater oder Händler erfahren. In bestimmten Fällen können die Kosten für den Anleger geringer ausfallen.

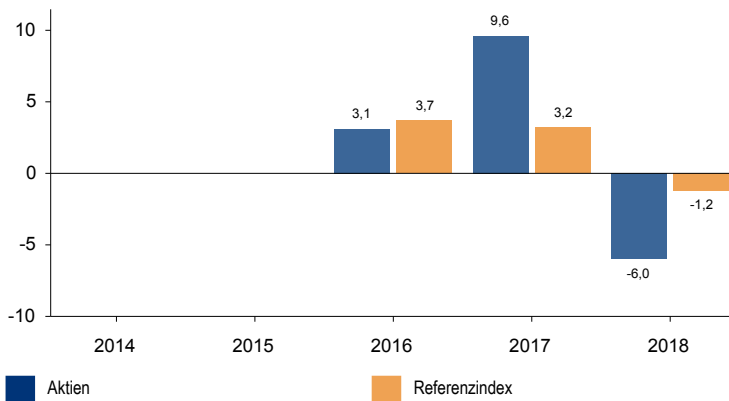
\*Diese Angabe basiert auf den Ende Juni 2018 berechneten Kosten. Diese Zahl kann von einem Geschäftsjahr zum anderen variieren. Davon ausgeschlossen sind die erfolgsabhängigen Provisionen und die Vermittlungsgebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die beim Kauf bzw. Verkauf von Anteilen und/oder Aktien eines anderen OGAW und Investmentfonds fällig werden.

\*\* Die angegebene Zahl entspricht den an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren, die nach der Berechnung des letzten Nettoinventarwerts der Referenzperiode ausbezahlt werden.

Ausführliche Informationen über Gebühren sind im Abschnitt „Kosten und Gebühren“ des Prospektes zu finden. Dort, sowie auf der Website [www.edram.fr](http://www.edram.fr), sind gegebenenfalls auch Informationen über die erfolgsabhängigen Provisionen und ihre Berechnungsweise zu finden.

## WERTENTWICKLUNGEN IN DER VERGANGENHEIT

Jährliche frühere Wertentwicklung der Aktienklasse I CHF (H) des EdR SICAV - FINANCIAL BONDS in CHF (in %)



Auflegungsdatum der Aktienklasse: Juni 2015

Die frühere Wertentwicklung lässt keinen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Sie ist im zeitlichen Verlauf nicht konstant. Die angegebene Wertentwicklung berücksichtigt nicht die Kosten und Gebühren bei der Ausgabe und beim Rückkauf der Aktien, beinhalten jedoch die laufenden Kosten, die Vermittlungskosten und ggf. einbehaltene an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren.

Die Berechnung der Performance erfolgt in CHF.

Die Anteilsklasse I CHF (H) des FCP EdR Financial Bonds wurde am 12.02.2019 in die Aktienklasse I CHF (H) des Teilfonds EdR SICAV - Financial Bonds eingebracht. Der aufnehmende Teilfonds hat die Anlagebeschränkungen und -grenzen sowie das Risikoprofil des eingebrachten FCP übernommen. Bis zum 12.02.2019 (Datum der Zusammenlegung durch Aufnahme) entsprechen die Angaben zur früheren Wertentwicklung denen der Anteilsklasse I CHF (H) des eingebrachten FCP.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

**Depotbank :** EDMOND DE ROTHSCHILD (FRANCE)

**Besteuerung :** Die französischen Steuervorschriften können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen.

Der Verkaufsprospekt des OGAW, der letzte Jahresbericht sowie die nachfolgenden Halbjahresberichte (auf Französisch und Englisch) werden dem Anteilinhaber nach formloser schriftlicher Anfrage an die nachstehende Adresse binnen einer Woche kostenlos zugesandt. Der Preis der Aktien und gegebenenfalls Informationen bezüglich der anderen Aktienklassen sind auf der Website [www.edram.fr](http://www.edram.fr) verfügbar.

Detaillierte Informationen zur von der Verwaltungsgesellschaft eingeführten Vergütungspolitik, insbesondere die Beschreibung der Modalitäten für die Festlegung der Vergütung und der Leistungen, sind auf der Website <http://www.edmond-de-rothschild.com/site/France/fr/asset-management> verfügbar. Ein schriftliches Exemplar der Politik ist auf formlose Anfrage an die Verwaltungsgesellschaft kostenfrei erhältlich.

**EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (FRANCE)**

47, rue du Faubourg Saint-Honoré - 75401 PARIS CEDEX 08 - France

**Telefon :** 00 33 1 40 17 25 25

**E-Mail:** [contact-am-fr@edr.com](mailto:contact-am-fr@edr.com)

**Deutschland/ Österreich**

00 49 6 92 44 33 02 00

[contact-am-de@edr.com](mailto:contact-am-de@edr.com)

**Espagne**

00 34 9 17 89 32 20

[contact-am-es@edr.com](mailto:contact-am-es@edr.com)

*Edmond de Rothschild Asset Management (France) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.*

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird von der französischen Börsenaufsichtsbehörde (Autorité des Marchés Financiers – AMF) reguliert. Edmond de Rothschild Asset Management (France) (332 652 536 R.C.S. PARIS) ist in Frankreich unter der Nummer GP-04000015 zugelassen und wird durch die AMF reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 21.03.2019.

Der OGAW und seine Aktien sind nicht gemäß dem Securities Act von 1933 oder einer sonstigen Gesetzgebung in den Vereinigten Staaten zugelassen und dies wird auch zukünftig nicht geschehen. Sie dürfen nicht zu Gunsten oder auf Rechnung einer „US-Person“ entsprechend der „Regulation S“ angeboten oder verkauft werden.