



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 Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Flossbach von Storch II - Equilibrio 2026 - RT

PRODUKT

Produkt:	Flossbach von Storch II - Equilibrio 2026 - RT
Hersteller:	Flossbach von Storch Invest S.A.
ISIN:	LU2105778232
Internetseite:	https://www.fvsinvest.lu
Kontakt:	00352 275 607 30
Zuständige Behörde:	Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Flossbach von Storch Invest S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Dieses Basisinformationsblatt ist ab dem 31. Juli 2023 gültig.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Das Produkt ist ein UCITS-Teilfonds eines FCP nach Luxemburger Recht.

Laufzeit: unbefristet

Ziele:

Der Flossbach von Storch II – Equilibrio 2026 („Teilfonds“) bewirbt ökologisch oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung). Ziel der Anlagepolitik des Teilfonds ist es, als Feeder-OGAW die Wertentwicklung des Teilfonds Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced (Anteilklasse QT) („Master-OGAW“), einem rechtlich unselbstständigen Sondervermögen gemäß Kapitel 2 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in der Form eines Umbrella-Fonds, weitestgehend widerzuspiegeln. Der Master-OGAW wird von der Flossbach von Storch Invest S.A. verwaltet. Die Performance hängt im Wesentlichen von der Performance des Master-OGAW ab. Abweichungen der Performance des Teilfonds zur Performance des Master-OGAW können durch das Halten von flüssigen Mitteln sowie durch eine abweichende Gebührenstruktur entstehen. Unter Beachtung des Artikels 4 des Verwaltungsreglements gelten für den Teilfonds folgende Bestimmungen: Der Teilfonds investiert dauerhaft mindestens 85% seines Netto-Teilfondsvermögens in Anteile des Master-OGAW. Die Anlage in flüssige Mittel ist auf 15% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Anteile am Master-OGAW können bis zu 100% des Netto-Teilfondsvermögens erworben werden. In Bezug auf die Aktienquote des Master-OGAW wie folgend unter „Anlagepolitik des Master-OGAW“ beschrieben wird die indirekte Aktienquote des Teilfonds auf maximal 47,5% seines Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Diese Grenze des Teilfonds kann jedoch ausnahmsweise kurzfristig überschritten werden. Im Falle der Überschreitung der vorgenannten Grenze wird die indirekte Aktienquote des Teilfonds durch Erhöhung der flüssigen Mittel auf maximal 15% des Netto-Teilfondsvermögens, innerhalb von fünf (5) Bewertungstagen des Teilfonds nach Berechnung des relevanten Nettoinventarwertes des Teilfonds und Bekanntwerden der Überschreitung unter diese Grenze zurückgeführt. Der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente („Derivate“) sowie sonstiger Techniken und Instrumente ist nicht erlaubt. Informationen über die ökologischen und sozialen Merkmale, die mit dem Teilfonds beworben werden, und deren Umsetzung im Rahmen der Anlagepolitik, sind im Anhang 3b des Verkaufsprospektes enthalten. Ein Vergleich zu einem Index findet nicht statt. Anlagepolitik des Master-OGAW Der Fondsmanager beachtet bei seinen Anlageentscheidungen für den Master-OGAW die Vorgaben der Nachhaltigkeitspolitik der Verwaltungsgesellschaft und die dort enthaltenen Aspekte wie näher unter dem Abschnitt „Nachhaltigkeitspolitik“ definiert. Der Master-OGAW bewirbt ökologisch oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung). Flossbach von Storch folgt gruppenweit einem ganzheitlichen Nachhaltigkeitsansatz: Als langfristig orientierter Investor legt Flossbach von Storch Wert darauf, dass Unternehmen verantwortungsvoll mit ihrem ökologischen und sozialen Fußabdruck umgehen und negativen Auswirkungen ihrer Aktivitäten aktiv begegnen. Um negative Auswirkungen frühzeitig erkennen zu können, wird der Umgang der Investitionen mit ihrem ökologischen und sozialen Fußabdruck geprüft und bewertet. Dafür werden in der Investmentstrategie bestimmte ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt und wo möglich bzw. wo nötig auf eine positive Entwicklung hingewirkt. Das bedeutet konkret: Portfoliounternehmen werden unter anderem zum Beispiel auf gesetzte Klimaziele überprüft und Fortschritte anhand bestimmter Nachhaltigkeitsindikatoren überwacht. Des Weiteren wendet Flossbach von Storch gruppenweite Ausschlusskriterien mit sozialen und ökologischen Merkmalen an. Diese umfassen den Ausschluss von Investitionen in Unternehmen mit bestimmten Geschäftsmodellen. Dazu zählen unter anderem kontroverse Waffen. Auch wird eine verbindliche Mitwirkungspolitik umgesetzt, um auf eine positive Entwicklung im Falle besonders schwerer negativer Auswirkungen auf bestimmte Nachhaltigkeitsfaktoren bei Investitionen hinwirken zu können. Dies umfasst unter anderem die Themenbereiche: Treibhausgasemissionen und Soziales/Beschäftigung. Der Master-OGAW hat grundsätzlich die Möglichkeit, je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements in Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z. B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flüssige Mittel und Festgelder zu investieren. Bei den Zertifikaten handelt es sich um Zertifikate auf gesetzlich zulässige Basiswerte wie z. B.: Aktien, Renten, Investmentfondsanteile, Finanzindizes und Devisen. Die Aktienquote ist dabei auf maximal 55 % des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Unter Beachtung der „Weiteren Anlagebeschränkungen“ werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements fortlaufend mindestens 25 % des Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Der Master-OGAW hat die Möglichkeit bis zu 20 % des Netto-Teilfondsvermögens indirekt in Edelmetalle zu investieren. Dies erfolgt über: • Delta-1 Zertifikate auf Edelmetalle (Gold, Silber, Platin) • börsennotierte geschlossene Fonds auf Edelmetalle (Gold, Silber, Platin) Bei den Delta-1 Zertifikaten handelt es sich um Wertpapiere im Sinne des Artikels 2 der Großherzoglichen Verordnung vom 8. Februar 2008. Aus Gründen der Risikomischung dürfen höchstens 10 % des Netto-Teilfondsvermögens indirekt in ein Edelmetall investiert werden. Bei den vorgenannten indirekten Investitionsmöglichkeiten in Edelmetalle ist die physische Lieferung ausgeschlossen. Generell ist die Anlage in flüssigen Mitteln auf 20% des Netto-Teilfondsvermögens begrenzt. Anteile an OGAW oder anderen OGA („Zielfonds“) werden nur bis zu einer Höchstgrenze von 10 % des Teilfondsvermögens erworben. Hinsichtlich der für den Master-OGAW erwerblichen Zielfonds erfolgt keine Beschränkung im Hinblick auf die zulässigen Arten der erwerblichen Zielfonds. Der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente („Derivate“) ist zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken vorgesehen. Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfs. weiteren Anlagemöglichkeiten des Teilfonds und des Master-OGAW können dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden. Die Anleger können ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Die Rückgabe der Anteile kann ausgesetzt werden, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen. Diese Anteilklasse zahlt keine Erträge an den Anleger aus, sondern investiert diese wiederum. Die Verwahrstelle des Teilfonds und des Master-OGAW ist die DZ PRIVATBANK S.A. mit Sitz in 1445-Strassen, Luxemburg, 4, rue Thomas Edison.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Aufgrund der flexiblen Möglichkeiten eignet sich der Teilfonds für wachstumsorientierte Anleger.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Ungewöhnliche Marktbedingungen könnten gemäß dem Verkaufsprospekt unter anderem durch Währungs-, Bonitäts-, Kurs-, Kontrahenten-, Liquiditäts- sowie Zinsänderungsrisiken entstehen.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage: 10 000 EUR			
Szenarien		1 Jahr	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5 540 EUR	5 870 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 44,6 %	- 10,14 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 830 EUR	9 000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 11,7%	- 2,11%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 320 EUR	12 020 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,2%	3,73%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 840 EUR	13 510 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	18,4%	6,2%

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2021 und April 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2016 und April 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2013 und Juni 2018.

WAS GESCHIEHT, WENN FLOSSBACH VON STORCH INVEST S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Teilfonds sind von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Die Verwahrstelle ist für die Verwahrung der Vermögenswerte des Fonds verantwortlich. Wenn die Verwaltungsgesellschaft ausfällt, hat dies keine direkten finanziellen Auswirkungen auf den Teilfonds. Darüber hinaus werden die Vermögenswerte des Teilfonds von den Vermögenswerten der Verwahrstelle getrennt, wodurch das Risiko, dass der Teilfonds bei einem Ausfall der Verwahrstelle einen Verlust erleidet, reduziert wird. Für Anleger des Teilfonds gibt es keine Entschädigungs- oder Garantieregelung.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

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, wie lange Sie das Produkt halten und die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene 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.
- EUR 10 000 werden angelegt.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt vertreibt, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage: 10 000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	215 EUR	1161 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,26 %	1,93 %

(*) 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 5,66% vor Kosten und 3,73% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen	Nicht zutreffend
Ausstiegskosten	0,4 % Ihrer Anlage, beim Ausstieg in einem Jahr, vor der empfohlenen Haltedauer.	40 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,75% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	175 EUR
Transaktionskosten	0,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer des Teilfonds beträgt 5 Jahre, da der Teilfonds langfristig anlegt. Die Anleger können ihre Anteile auf Verlangen an jedem Geschäftstag (wie im Verkaufsprospekt definiert) verkaufen. Weitere Informationen über das Veräußerungsverfahren des Teilfonds und darüber, wann eine Veräußerung möglich ist, finden Sie im Abschnitt "Rücknahme und Umtausch von Anteilen" des Verkaufsprospektes.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie eine Beschwerde in Bezug auf den Teilfonds, die Verwaltungsgesellschaft und/oder eine Person haben, die den Teilfonds vertreibt, können Sie uns direkt schreiben. Jede Beschwerde wird in Übereinstimmung mit unseren internen Beschwerdeverfahren behandelt.

Internetseite: <https://www.fvsinvest.lu>
E-mail: beschwerde@fvsag.lu
Adresse: Flossbach von Storch Invest S.A., 2, rue Jean Monnet, 2180 Luxemburg, Luxemburg

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Wir bitten Sie, neben diesem Dokument auch den Verkaufsprospekt auf unserer Website sorgfältig zu lesen. Die bisherige Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie hier (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2105778232/KPP/DE/LU/KPP-ISIN-LU2105778232-DE-LU.pdf). Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung ist.

Frühere Berechnungen der Wertentwicklungsszenarien sind unter (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2105778232/KMS/DE/LU/KMS-ISIN-LU2105778232-DE-LU.csv) verfügbar.