Essentiële-Informatiedocument

Flossbach von Storch

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

Product:
Aandelenklasse HT (Valuta: EUR) van het Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced, een icbe-fonds

PRIIP-ontwikkelaar:
Flossbach von Storch Invest S.A., een dochteronderneming van Flossbach von Storch SE

ISIN:
LU1748855324

Website:
www.fvsinvest.lu

Contact:
Voor meer informatie kunt u telefonisch contact opnemen met 00352 275 607 30.

Bevoegde autoriteit:
De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Flossbach von Storch Invest S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend. Aan Flossbach von Storch Invest S.A. is in Luxembourg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum waarop het EID is opgesteld: 01.04.2026

Wat is dit voor een product?

Soort
Het product is een aandelenklasse van subfonds Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced, dat deel uitmaakt van beleggingsfonds Flossbach von Storch, een Luxemburgs beleggingsfonds (fonds commun de placement - FCP) van het paraplutype, dat valt onder deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010, zoals gewijzigd (Wet van 2010) en derhalve als icbe kan worden aangemerkt. De activa en passiva van elk subfonds zijn juridisch gescheiden.

Looptijd
Het product heeft een onbeperkte looptijd. Niettegenstaande deze bepaling kan het Product te allen tijde worden geannuleerd door de beheermaatschappij. In principe kunnen beleggers hun aandelen teruggeven op elke werkdag van de Luxemburgse bank, met uitzondering van 24 en 31 december.

Doelstellingen
Het doel van het beleggingsbeleid van Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced ('Subfonds') is om, rekening houdend met het beleggingsrisico, een passende waardestijging in de valuta van het Subfonds te realiseren. De beleggingsstrategie wordt vastgesteld op basis van een fundamentele analyse van de mondiale financiële markten. Het Subfonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt door de fondsbeheerder bepaald aan de hand van de in het beleggingsbeleid vastgelegde criteria, regelmatig gecontroleerd en indien nodig aangepast. Er vindt geen vergelijking met een referentie-index plaats. Om de beleggingsdoelstellingen te bereiken, heeft het Subfonds in principe de mogelijkheid om, afhankelijk van de marktsituatie en de beoordeling van het fondsbeheer, te beleggen in alle activa die volgens het beheersreglement zijn toegestaan, waaronder aandelen, obligaties en geldmarktinstrumenten, deelnemingen in ICBE's of ICB's, derivaten en direct opeisbare deposito's. Het Subfonds zal maximaal 55% van zijn nettovermogen beleggen in aandelen. Het Subfonds zal ten minste 25% van zijn nettovermogen beleggen in kapitaalparticipaties. Het Subfonds heeft de mogelijkheid om tot 20% van zijn nettovermogen indirect te beleggen in edelmetalen. Gedetailleerde informatie over de bovengenoemde en eventuele andere beleggingsmogelijkheden van het Subfonds is te vinden in het momenteel geldende prospectus. Dit Subfonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun kapitaal minder dan 3 jaar in het Subfonds willen beleggen.
Deze aandelenklasse keert geen opbrengsten uit aan de belegger, maar herbelegt ze.
Het Subfonds promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de Verordening (EU) 2019/2088. Het fonds hanteert een holistische benadering van duurzaamheid en hecht in het kader van zijn op de lange termijn gerichte beleggingsstrategie belang aan het feit dat ondernemingen op verantwoorde wijze omgaan met hun ecologische en sociale voetafdruk en actief negatieve effecten van hun activiteiten tegengaan.

Andere nuttige informatie
Bewaarder van het Fonds is BNP PARIBAS, Succursale de Luxembourg, het Luxemburgse bijkantoor van BNP PARIBAS met maatschappelijke zetel te 60, avenue J. F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Luxemburg. Het prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen, de huidige aandelenkoersen en verdere informatie over het fonds zijn gratis beschikbaar op www.fvsinvest.lu in het Nederlands.

Retailbeleggersdoelgroep
Het product is gericht op alle soorten beleggers die het doel van vermogensopbouw resp. -optimalisatie nastreven en willen investeren op de middellange tot lange termijn. Zij moeten verliezen kunnen dragen tot het bedrag van het geïnvesteerde kapitaal. Dit fonds is een product voor klanten met basiskennis en/of ervaring met financiële producten.

Flossbach von Storch

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

1 2 **3** 4 5 6 7

Laag risico — Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 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.
Volgens het prospectus zouden ongewone marktomstandigheden onder meer kunnen voortvloeien uit valuta-, krediet-, koers-, tegenpartij-, liquiditeits- en renterisico's.
We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dit betekent dat het risico van potentiële verliezen als middelmatig tot laag wordt ingeschat en dat het onwaarschijnlijk is dat slechte marktomstandigheden verhinderen dat wij u kunnen uitbetalen.
Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

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.
Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren.

Aanbevolen periode van bezit: 3 Jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na 1 Jaar	Als u uitstapt na 3 Jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	-	-
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.440 EUR	7.350 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,60 %	-9,75 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.830 EUR	9.520 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,70 %	-1,63 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.490 EUR	11.150 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4,90 %	3,70 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.760 EUR	12.860 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	17,60 %	8,75 %

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/en inclusief de kosten van 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.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.
Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2019 en december 2022.
Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2017 en september 2020.
Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2022 en december 2025.

Wat gebeurt er als flossbach von storch niet kan uitbetalen?

Het activa van het subfonds zijn gescheiden van de activa van de Beheermaatschappij. De Bewaarder is verantwoordelijk voor de bewaring van de activa van het Fonds. Als de Beheermaatschappij in gebreke blijft, heeft dit geen directe financiële gevolgen voor het Subfonds. Bovendien zullen de activa van het subfonds worden gescheiden van de activa van de Bewaarder, waardoor het risico dat het subfonds verlies lijdt indien de Bewaarder in gebreke blijft, wordt beperkt. In geval van een faillissement van de beheermaatschappij of de bewaarder, is er geen compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

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 verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

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, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.
We gaan ervan uit dat:
- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere aanhoudingsperioden gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10,000 EUR is belegd.

	Als u uitstapt na 1 Jaar	Als u uitstapt na 3 Jaar
Totale kosten	104 EUR	339 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,0 %	1,0 % per jaar

(*) 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 4,7 % vóór de kosten en 3,7 % na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 Jaar
Instapkosten	We vragen geen inschrijfgeld.	0 EUR
Uitstapkosten	We brengen geen inkoopvergoeding in rekening.	0 EUR
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,96 % van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van vorig jaar.	96 EUR
Transactiekosten	0,08 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	8 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 Jaar
De aanbevolen periode van bezit van het subfonds is 3 jaar, aangezien het subfonds voor de middellange termijn belegt. Beleggers kunnen hun aandelen op verzoek verkopen op elke waarderingsdag (zoals gedefinieerd in het prospectus). Meer informatie over de verkoopprocedure van het Subfonds en wanneer verkoop mogelijk is, vindt u in het hoofdstuk "Inkoop en omwisseling van aandelen" van het prospectus. De beheermaatschappij kan passende liquiditeitsbeheerinstrumenten gebruiken om het liquiditeitsrisico te beheersen. Gedetailleerde informatie hierover is te vinden in het huidige prospectus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over het product, het gedrag van Flossbach von Storch Invest S.A. of de persoon die u adviseert of het product verkoopt, kunt u contact met ons opnemen per post of e-mail op het volgende adres:

Website: www.fvsinvest.lu
E-mail: beschwerde@fvsinvest.lu
Adres: Flossbach von Storch Invest S.A., 2, rue Jean Monnet, 2180 Luxemburg, Luxemburg

Andere nuttige informatie

Naast dit document vragen wij u om de verkoopprospectus op onze website aandachtig te lezen. De prestaties van dit product over de afgelopen 10 jaar zijn te vinden op (https://docs.data2report.lu/documents/Flossbach/KID_PP/KID_annex_PP_LU1748855324_nl.pdf). In het verleden behaalde resultaten zijn geen indicator voor toekomstige resultaten.
De informatie over in het verleden behaalde resultaten voor dit product is te vinden op (https://docs.data2report.lu/documents/Flossbach/KID_PS/KID_annex_PS_LU1748855324_nl.pdf).

Informatie over ons huidige beloningsbeleid vindt u op internet, op www.fvsinvest.lu. Deze omvat een beschrijving van de berekeningsmethoden voor de beloningen en voordelen voor specifieke werknemersgroepen, alsmede nadere gegevens over de personen die verantwoordelijk zijn voor de toewijzing. Op verzoek verstrekken wij u de informatie gratis op papier.