Document d'informations clés

Flossbach von Storch

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

Produit :
Classe d'actions RT (Devise: EUR) de Flossbach von Storch III SICAV – Multiple Opportunities II Feeder, un fonds d'OPCVM

Initiateur :
Flossbach von Storch Invest S.A., filiale de Flossbach von Storch SE

ISIN:
LU3229454346

Site web:
www.fvsinvest.lu

Contact:
Pour plus d'informations, appelez-le 00352 275 607 30.

Autorité compétente:
La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Flossbach von Storch Invest S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés. Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg. Flossbach von Storch Invest S.A. est agréée en Luxembourg et réglementée par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de production du document d'informations clés: 01.04.2026

En quoi consiste ce produit?

Type
Le produit est une classe d'actions du compartiment Flossbach von Storch III SICAV – Multiple Opportunities II Feeder, qui fait partie du fonds Flossbach von Storch III SICAV (un "fonds d'investissement à compartiments multiples") d'une société d'investissement à capital variable (SICAV) de type collectif, soumis à la Partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 dans sa version modifiée (Loi de 2010) et peut donc être qualifié d'OPCVM. L'actif et le passif de chaque compartiment sont juridiquement distincts.

Durée
Le produit a une durée illimitée. Nonobstant ce qui précède, le produit peut être dissous à tout moment par la société de gestion. Les investisseurs peuvent en principe racheter leurs actions chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg, à l'exception des 24 et 31 décembre.

Objectifs
L'objectif de la politique d'investissement du Flossbach von Storch III SICAV - Multiple Opportunities II Feeder („compartiment") est, en tant que fonds nourricier de l'OPCVM, de reproduire la performance du compartiment Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II (catégorie de parts MT) (« OPCVM maître »), un fonds commun de placement juridiquement dépendant au sens du chapitre 2 de la loi du 17 décembre 2010 sous la forme d'un fonds à compartiments multiples. L'OPCVM maître est géré par Flossbach von Storch Invest S.A. L'objectif de la politique d'investissement de l'OPCVM maître est de réaliser une plus-value appropriée dans la devise du compartiment, en tenant compte du risque d'investissement. La stratégie d'investissement est définie sur la base d'une analyse fondamentale des marchés financiers mondiaux. L'OPCVM maître est géré de manière active. La composition du portefeuille est déterminée par le gestionnaire du fonds selon les critères définis dans la politique d'investissement, régulièrement contrôlée et ajustée si nécessaire. Il n'y a pas de comparaison avec un indice de référence. Le compartiment investit en permanence au moins 85 % de son actif net dans des parts de l'OPCVM maître. Le compartiment est donc un OPCVM nourricier au sens de l'article 77 de la loi du 17 décembre 2010. Les placements en liquidités sont limités à 15 % de l'actif net du compartiment. Les parts de l'OPCVM maître peuvent être acquises jusqu'à concurrence de 100 % de l'actif net du compartiment. Afin d'atteindre ses objectifs d'investissement, l'OPCVM maître a en principe la possibilité, en fonction de la situation du marché et de l'évaluation par le gestionnaire du fonds, d'investir dans tous les actifs autorisés par le règlement de gestion de l'OPCVM maître, notamment des actions, des obligations et des instruments du marché monétaire, des parts d'OPCVM ou d'OPC, des produits dérivés et des dépôts à vue. L'OPCVM maître investit plus de 25 % de l'actif net de l'OPCVM maître dans des participations au capital. L'OPCVM maître a la possibilité d'investir indirectement jusqu'à 20 % de l'actif net de l'OPCVM maître dans des métaux précieux. Des informations détaillées sur les possibilités d'investissement susmentionnées et, le cas échéant, d'autres possibilités d'investissement du compartiment figurent dans le prospectus actuellement en vigueur. Ce compartiment peut ne pas convenir aux investisseurs qui souhaitent investir leur capital dans le compartiment pendant moins de 4 ans.
Cette classe d'actions ne verse pas de revenus à l'investisseur, mais les investit à son tour.
Le compartiment promeut des caractéristiques environnementales ou sociales au sens de l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088. Le fonds suit une approche holistique en matière de durabilité et, dans le cadre de sa stratégie d'investissement à long terme, attache une grande importance à ce que les entreprises gèrent de manière responsable leur empreinte écologique et sociale et combattent activement les effets négatifs de leurs activités.

Autres informations pertinentes
Le dépositaire du Fonds est BNP PARIBAS, Succursale de Luxembourg, la succursale luxembourgeoise de BNP PARIBAS dont le siège social est situé à 60, avenue J. F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg. Le prospectus, les rapports annuels et semestriels actuels ainsi que les prix des actions actuels et autres informations complémentaires sur le fonds sont disponibles gratuitement sur www.fvsinvest.lu en langue française.

Investisseurs de détail visés
Le produit est destiné à tous les types d'investisseurs qui ont pour objectif de constituer ou optimiser des actifs et qui veulent investir à moyen et long terme. Ils doivent pouvoir supporter des pertes jusqu'à concurrence du montant du capital investi. Ce fonds est un produit destiné aux clients ayant les connaissances de base et/ou l'expérience nécessaire en matière de produits financiers.

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 de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 4 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.
Selon le prospectus, les risques de change, de solvabilité, de cours, de contrepartie, de liquidité et de taux d'intérêt peuvent entraîner des conditions de marché inhabituelles.
Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Ce chiffre indique que le risque de pertes dues aux performances futures est moyen à faible et que les mauvaises conditions du marché ont peu de chances de nous empêcher de vous rembourser.
Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 4 ans

Exemple d'investissement : 10.000 EUR

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	-	-
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5.790 EUR	5.130 EUR
	Rendement annuel moyen	-42,10 %	-15,37 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.260 EUR	9.430 EUR
	Rendement annuel moyen	-17,40 %	-1,46 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.960 EUR	11.100 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,40 %	2,64 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11.380 EUR	12.740 EUR
	Rendement annuel moyen	13,80 %	6,24 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit luimême, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que 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.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.
Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant de l'indice de référence approprié entre février 2025 et février 2026.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant de l'indice de référence approprié entre mai 2020 et mai 2024.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant de l'indice de référence approprié entre août 2017 et août 2021.

Que se passe-t-il si Flossbach von Storch Invest S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les actifs du compartiment sont séparés des actifs de la société de gestion. Le dépositaire est responsable de la garde des actifs du fonds. Une éventuelle défaillance de la société de gestion n'a pas d'incidence financière directe sur le compartiment. En outre, les actifs du compartiment sont séparés de ceux du dépositaire, ce qui réduit le risque que le compartiment subisse une perte en cas de défaillance du dépositaire. En cas de défaillance de la société de gestion ou du dépositaire, il n'existe aucun système de compensation ou de garantie pour les investisseurs.

Flossbach von Storch

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 ces coûts sur votre investissement.

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 et du rendement du 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 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- EUR 10,000 est investi.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	707 EUR	1.544 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	7,1 %	3,4 % par an

(*) 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 6,0 % avant déduction des coûts et de 2,6 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ces frais sont déjà compris dans le prix que vous payez.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de rachat.	0 EUR
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,71 % de la valeur de votre investissement par an. L'estimation est basée sur les coûts réels de la dernière année d'une classe d'actions comparable.	171 EUR
Coûts de transaction	0,00 % 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.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Max. 10,00 % de la performance brute des actions, max. 2,5 % de la valeur moyenne d'inventaire du compartiment au cours de la période de décompte, pour autant que la valeur brute des actions àla fin d'une période dépasse la valeur unitaire des actions àla fin des 5 dernières périodes. Le paiement est annuel.	36 EUR

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée : 4 ans
La période de détention recommandée du compartiment est de 4 ans, étant donné que le compartiment investit à long terme. Les investisseurs peuvent vendre leurs actions sur demande chaque jour d'évaluation (tel que défini dans le prospectus). Pour de plus amples informations sur la procédure de désinvestissement du compartiment ainsi que sur le moment auquel un désinvestissement est possible, veuillez vous reporter à la section « Rachat et échange d'actions » du prospectus. La société de gestion peut utiliser des outils de gestion de liquidité appropriés pour contrôler le risque de liquidité. Vous trouverez des informations détaillées à ce sujet dans le prospectus actuel.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez déposer une réclamation concernant le produit, le comportement de Flossbach von Storch Invest S.A. ou de la personne qui vous conseille ou vous vend le produit, vous pouvez nous contacter par courrier ou par e-mail à l'adresse suivante :

Site web : https://www.fvsinvest.lu
Courriel : beschwerde@fvsinvest.lu
Adresse: Flossbach von Storch Invest S.A., 2, rue Jean Monnet, 2180 Luxembourg, Luxembourg

Autres informations pertinentes

Nous vous invitons à lire attentivement, outre le présent document, le prospectus disponible sur notre site Internet. Vous trouverez les performances passées de ce produit sur les 10 dernières années sous (https://docs.data2report.lu/documents/Flossbach/KID_PP/KID_annex_PP_LU3229454346_fr.pdf). Veuillez noter que les performances passées ne constituent pas un indicateur des performances futures.
Les scénarios de performance précédents pour ce produit sont disponibles sur (https://docs.data2report.lu/documents/Flossbach/KID_PS/KID_annex_PS_LU3229454346_fr.pdf).

Des informations sur notre politique de rémunération actuelle sont disponibles sur Internet à l'adresse www.fvsinvest.lu. Vous y trouverez une description des méthodes de calcul de la rémunération et des gratifications accordées à certains groupes d'employés, ainsi que des détails sur les personnes responsables de leur attribution. Sur demande, nous pouvons vous fournir des informations gratuitement sur support papier.