



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 - Laufzeitfonds 2027 - IT

PRODUKT

| | |
|----------------------------|--|
| Produkt: | Flossbach von Storch - Laufzeitfonds 2027 - IT |
| Hersteller: | Flossbach von Storch Invest S.A. |
| ISIN: | LU2571806541 |
| 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 10. Februar 2023 gültig.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

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

Laufzeit: Die Laufzeit des Teilfonds ist auf den 23. April 2027 befristet. Übersteigt der Anteilwert nach dem 24. April 2026, einen im Verkaufsprospekt definierten Wert („Rückzahlungsevent“), wird das Laufzeitende des Teilfonds vorverlegt. Weitere Informationen hierzu können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

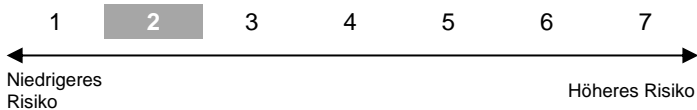
Ziele:

Der Flossbach von Storch - Laufzeitfonds 2027 („Teilfonds“) bewirbt ökologische oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 Verordnung (EU) 2019/2088. Ziel der Anlagepolitik des Teilfonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs auf Sicht von vier Jahren zu erreichen. Der Anlageschwerpunkt des Fonds liegt auf Unternehmensanleihen, Pfandbriefanleihen und Staatsanleihen von Emittenten bzw. Staaten, denen eine hohe Kreditqualität und Rückzahlungswahrscheinlichkeit zugeschrieben wird. Im Vordergrund steht, dass der in Aussicht gestellte Wertzuwachs unter Steuerung diverser Risikoquellen mit hoher Wahrscheinlichkeit erreicht werden kann. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich nach den in der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Ein Vergleich zu einem Referenzindex findet nicht statt. Der Fondsmanager beachtet bei seinen Anlageentscheidungen für den Teilfonds die Vorgaben der Nachhaltigkeitspolitik der Verwaltungsgesellschaft und die dort enthaltenen Aspekte wie näher unter dem Abschnitt „Nachhaltigkeitspolitik“ des Verkaufsprospektes definiert. 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. Portfoliounternehmen werden unter anderem zum Beispiel auf gesetzte Klimaziele überprüft und Fortschritte anhand bestimmter Nachhaltigkeitsindikatoren überwacht. Flossbach von Storch wendet 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. Zur Erreichung der Anlageziele wird nach dem Grundsatz der Risikostreuung in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Unternehmensanleihen), Geldmarktinstrumente, Anleihen aller Art, Festgelder, Derivate, Zertifikate sowie sonstige strukturierte Produkte (z. B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Optionsgenussscheine, Wandelanleihen, Wandelgenussscheine) investiert. Der Anteil an High Yield Anleihen ist auf maximal 40% und der Anteil an Emerging Markets Anleihen ist auf maximal 15% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Die Restlaufzeit aller Anleihen ist bei Auflage des Fonds auf maximal sieben Jahre begrenzt. Daneben werden flüssige Mittel gehalten. Die direkte Investition in Aktien ist nicht vorgesehen. Der Teilfonds hat die Möglichkeit Assets in Fremdwährung zu erwerben und kann daher einem Fremdwährungsexposure unterliegen. Das ungesicherte Fremdwährungsexposure ist auf maximal 3% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Anteile an OGAW oder anderen OGA („Zielfonds“) dürfen nicht erworben werden, der Teilfonds ist daher zielfondsfähig. 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 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. Die Laufzeit des Teilfonds ist auf den 23. April 2027 befristet. Übersteigt der Anteilwert nach dem 24. April 2026, einen im Verkaufsprospekt definierten Wert („Rückzahlungsevent“), wird das Laufzeitende des Teilfonds vorverlegt. Weitere Informationen hierzu können dem Verkaufsprospekt entnommen werden. Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 4 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen. Diese Anteilklasse zahlt keine Erträge an den Anleger aus, sondern investiert diese wiederum. Die Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A. mit Sitz in 1445-Strassen, Luxemburg, 4, rue Thomas Edison.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios eignet sich der Teilfonds für konservativorientierte Anleger.

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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst 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: 4 Jahre Anlage: 10 000 EUR | | | |
|--|---|------------|------------------------------------|
| Szenarien Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | 1 Jahr | 4 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7 150 EUR | 7 710 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 28,51 % | - 6,32 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8 100 EUR | 8 250 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 19,03% | - 4,71% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9 900 EUR | 10 690 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 1,05% | 1,67% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 670 EUR | 11 570 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 6,65% | 3,7% |

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 August 2021 und Dezember 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2017 und April 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2013 und August 2017.

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 4 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 383 EUR | 632 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 3,93 % | 1,47 % |

(*) 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 3,14% vor Kosten und 1,67% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 1,25% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen. | 125 EUR |
| Ausstiegskosten | 2% Ihrer Anlage, beim Ausstieg vor der empfohlenen Haltedauer. | 198 EUR |
| Laufende Kosten | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,54% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres einer vergleichbaren Anteilklasse. | 53 EUR |
| Transaktionskosten | 0,08% 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. | 8 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:

4 Jahre

Die empfohlene Haltedauer des Teilfonds beträgt 4 Jahre, da der Teilfonds mittelfristig 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-LU2571806541/KPP/DE/LU/KPP-ISIN-LU2571806541-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-LU2571806541/KMS/DE/LU/KMS-ISIN-LU2571806541-DE-LU.csv) verfügbar.