



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.

PRODUKT

| | |
|----------------------------|--|
| Produkt: | Anteilklasse I (Währung: EUR) des Flossbach von Storch - Dividend, einem OGAW-Sondervermögen |
| Hersteller: | Flossbach von Storch Invest S.A., eine Tochtergesellschaft der Flossbach von Storch AG. |
| ISIN: | LU0831568646 |
| Webseite: | https://www.fvsinvest.lu |
| Kontakt: | Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 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. Die Flossbach von Storch Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. |

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 15. Januar 2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Das Produkt ist eine Anteilklasse des Teilfonds Flossbach von Storch - Dividend, der Teil des Investmentfonds Flossbach von Storch ist, einem Luxemburger Investmentfonds (fonds commun de placement - FCP) des Umbrella-Typs, der Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in seiner geänderten Fassung (Gesetz von 2010) unterliegt und somit als OGAW qualifiziert. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.

Laufzeit: Das Produkt hat eine unbegrenzte Laufzeit. Unbeschadet dieser Regelung kann das Produkt jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden. Die Anleger können ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Der Hersteller kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Ziele:

Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch - Dividend („Teilfonds“) ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen laufenden Ertrag pro Jahr auszuschütten sowie einen dem Anlagerisiko angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Den Anlageschwerpunkt bilden Aktien von Unternehmen, die neben einem starken Schutzwall (im Sinne von starker Marke, Patente/Lizenzen, Kostenvorteile, technologischer Führerschaft) und einer überdurchschnittlichen Krisenresistenz über ein attraktives Dividendenprofil in Form einer hohen und sicheren Dividende mit künftig weiterem Steigerungspotenzial verfügen. Dafür ist ein überdurchschnittliches Gewinnwachstum bei moderater Ausschüttungsquote und solider Finanzstruktur erforderlich. Darüber hinaus werden Aktien von Unternehmen berücksichtigt, die aufgrund von besonderen Kriterien oder Situationen außergewöhnliches Kurspotential erwarten lassen. Solche Sondersituationen können u. a. durch die Entwicklung am Gesamtmarkt, einer Branche oder eines einzelnen Unternehmens entstehen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Ein Vergleich zu einem Index findet nicht statt. Das Teilfondsvermögen wird mindestens zu 75 % direkt in Aktien investiert. Daneben kann der Teilfonds in Aktienzertifikate und Aktienindexzertifikate sowie Renten, Festgelder, OGAW und anderen OGA („Zielfonds“) investieren. Eine regionale Schwerpunktbildung bzw. -begrenzung ist nicht vorgesehen. Es können Wertpapiere aus allen OECD-Ländern erworben werden. Daneben sind Anlagen in Schwellenländern möglich. Zielfonds werden nur bis zu einer Höchstgrenze von 10 % des Teilfondsvermögens erworben. 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. 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 die erwirtschafteten Erträge an den Anleger aus. Der Teilfonds bewirbt ökologische oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 Verordnung (EU) 2019/2088. 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.

Sonstige zweckdienliche Angaben:

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, mit Sitz in L-1445 Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison. Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos unter www.fvsinvest.lu in deutscher Sprache.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittel- bis langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten.

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



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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.



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.

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

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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 Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 2 310 EUR | 2 390 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -76,9 % | -24,9 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8 540 EUR | 8 900 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -14,7% | -2,3% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 280 EUR | 14 310 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,8% | 7,4% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 12 710 EUR | 16 230 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 27,0% | 10,2% |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 Dezember 2021 und September 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2018 und Juli 2023.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021.

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. Bei Ausfall der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle gibt es für Anleger kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, 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.

Kosten im Zeitverlauf

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 wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche 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.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 583 EUR | 1424 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 5,8 % | 2,1 % pro Jahr |

(*) 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 9,5% vor Kosten und 7,4% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt, sofern die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 5,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen. | Bis zu 500 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir erheben keine Rücknahmegebühr. | Nicht zutreffend |
| Laufende Kosten | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,77% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 73 EUR |
| Transaktionskosten | 0,10% 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. | 9 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 Produkts beträgt 3 Jahre, da der Teilfonds langfristig anlegt. Die Anleger können ihre Anteile auf Verlangen an jedem Bewertungstag (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?

Sollten Sie eine Beschwerde über das Produkt, die Verhaltensweise der Flossbach von Storch Invest S.A. beziehungsweise der Person, die Sie berät oder das Produkt verkauft, einreichen möchten, können Sie sich postalisch oder per E-mail an die folgende Adresse wenden:

Webseite: <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 der letzten 10 Jahre finden Sie unter (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU0831568646/KPP/DE/LU/KPP-ISIN-LU0831568646-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-LU0831568646/KMS/DE/LU/KMS-ISIN-LU0831568646-DE-LU.csv) verfügbar.

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter www.fvsinvest.lu veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von uns kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.