

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 de parts RT (Devise: EUR) de Flossbach von Storch - Global Quality, un fonds d'OPCVM |
| Initiateur: | Flossbach von Storch Invest S.A., filiale de Flossbach von Storch AG. |
| ISIN | LU2673417882 |
| Site internet : | https://www.fvsinvest.lu |
| Numéro de téléphone: | 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: 15 janvier 2024

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type : Le produit est une classe de parts du compartiment Flossbach von Storch - Global Quality, qui fait partie du fonds d'investissement Flossbach von Storch, fonds commun de placement luxembourgeois (fonds commun de placement — FCP) 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 parts chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg, à l'exception des 24 et 31 décembre. Le fournisseur du produit peut suspendre le rachat si des circonstances exceptionnelles le rendent nécessaire, compte tenu des intérêts des investisseurs.

Objectifs :

L'objectif de la politique d'investissement de Flossbach von Storch - Global Quality („compartiment“) consiste à réaliser une plus-value intéressante en tenant compte du risque d'investissement. La priorité est accordée aux actions de sociétés qui enregistrent une croissance supérieure à la moyenne et solide, affichent une rentabilité et une stabilité élevées et menées par des équipes de direction animées d'un esprit d'entreprise. Pourront également être considérées les actions de sociétés qui, en raison de situations ou de critères particuliers, présentent un potentiel de cours hors du commun. Ces situations particulières peuvent se présenter, entre autres, du fait de l'évolution d'une société donnée, d'un secteur ou du marché dans son ensemble. Les nouvelles émissions prometteuses en font également partie. Le compartiment fait l'objet d'une gestion active. La performance du compartiment est comparée à celle de son indice de référence, l'indice MSCI World Net Total Return Index. Le gestionnaire du fonds n'est à aucun moment tenu de suivre l'indice dans sa décision d'investissement. La performance du compartiment peut par conséquent fortement dévier de celle de l'indice de référence visé. Au moins 60 % de l'actif du compartiment sont investis directement dans des actions et des fonds d'actions. Le compartiment peut également investir dans des obligations, des instruments du marché monétaire, des obligations à option, des obligations convertibles, des fonds cibles, des produits dérivés et des avoirs bancaires. Il n'est pas prévu de fixer des priorités ou des limitations au niveau régional. Des valeurs mobilières peuvent être acquises dans tous les pays de l'OCDE. En outre, il est possible d'investir dans les pays émergents. Les parts dans des OPCVM ou autres OPC (« fonds cibles ») peuvent être acquises jusqu'à une limite maximale de 10 % de l'actif du compartiment. Ce dernier est donc qualifié à être fonds cible. Il n'existe pas de restriction concernant les types autorisés de fonds cibles éligibles pour le compartiment. Des informations détaillées concernant les possibilités d'investissement susmentionnées et, le cas échéant, d'autres possibilités d'investissement du compartiment sont disponibles dans le prospectus en vigueur. Ce compartiment peut ne pas convenir aux investisseurs qui souhaitent retirer leur argent du compartiment dans un délai de 5 ans. Cette catégorie de parts 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. Flossbach von Storch suit une approche globale de la durabilité dans l'ensemble du groupe: En tant qu'investisseur orienté à long terme, Flossbach von Storch attache de l'importance à ce que les entreprises gèrent de manière responsable leur empreinte environnementale et sociale et à ce qu'elles luttent activement contre les incidences négatives de leurs activités.

Autres informations pertinentes:

Le dépositaire du fonds est DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, dont le siège est situé à L-1445 Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison. 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

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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Cela évalue les pertes potentielles associées à une performance future à un niveau moyen, et les conditions de marché défavorables pourraient influencer sur la capacité du fonds à vous payer.



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 Ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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.

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/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 : 5 Ans Investissement : 10 000 EUR | | | |
|--|---|---------------------------|----------------------------|
| Scénarios Minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | Si vous sortez après 1 An | Si vous sortez après 5 Ans |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 1 920 EUR | 2 090 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -80,8 % | -26,9 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 370 EUR | 9 050 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -16,3% | -2,0% |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 250 EUR | 13 950 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 2,4% | 6,9% |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 12 700 EUR | 16 130 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 26,9% | 10,0% |

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, 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 influencer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Novembre 2021 et Septembre 2023.

Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Février 2017 et Février 2022.

Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Novembre 2016 et Novembre 2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI FLOSSBACH VON STORCH 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.

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 5 Ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 658 EUR | 2017 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 6,6 % | 2,9 % chaque année |

(*) 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 9,8% avant déduction des coûts et de 6,9% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

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 coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez. | Jusqu'à 500 EUR |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de frais de rachat. | Non applicable |
| Coûts récurrents | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,63% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 155 EUR |
| Coûts de transaction | 0,03% 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. | 3 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | Non applicable |

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE?

Période de détention recommandée : 5 Ans

La période de détention recommandée du compartiment est de 5 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 de parts » du prospectus.

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 internet : <https://www.fvsinvest.lu>
E-mail : beschwerde@fvsag.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 (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2673417882/KPP/FR/FR/KPP-ISIN-LU2673417882-FR-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 (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2673417882/KMS/FR/FR/KMS-ISIN-LU2673417882-FR-FR.csv).

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.