# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

## 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.

# Flossbach von Storch - Laufzeitfonds 2027 - R

## PRODUCT

| | |
|---|---|
| **Product:** | Flossbach von Storch - Laufzeitfonds 2027 - R |
| **PRIIP-ontwikkelaar:** | Flossbach von Storch Invest S.A. |
| **ISIN** | LU2571806970 |
| **Website:** | https://www.fvsinvest.lu |
| **Telephone number:** | 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. |

**Dit Essentiële-informatiedocument is geldig vanaf 10 februari 2023.**

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

**Soort:** Het product is een ICBE-subfonds van een FCP naar Luxemburgs recht.
**Looptijd:** De looptijd van het compartiment is beperkt tot 23 april 2027. Als de aandeelwaarde na 24 april 2026 een in het verkoopprospectus gedefinieerde waarde overschrijdt ('terugbetalingsevenement'), dan wordt het einde van de looptijd van het compartiment vervroegd. Raadpleeg het verkoopprospectus voor meer informatie hierover.

### Doelstellingen:

Het Flossbach von Storch – Laufzeitfonds 2027 ('compartiment') promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088. De doelstelling van het compartiment is, rekening houdend met het beleggingsrisico, een redelijke waardegroei over een termijn van vier jaar te realiseren. Er wordt voornamelijk belegd in bedrijfsobligaties, pandbrieven en overheidsobligaties van emittenten resp. landen aan wie een hoge kredietwaardigheid en terugbetalingswaarschijnlijkheid wordt toegeschreven. Op de voorgrond staat dat de in het vooruitzicht gestelde waardetoename met beheersing van diverse risicobronnen met hoge waarschijnlijkheid kan worden behaald. Het compartiment wordt actief beheerd. De portefeuille wordt door de fondsbeheerder uitsluitend samengesteld volgens de in het beleggingsbeleid vastgestelde criteria, regelmatig geëvalueerd en zo nodig aangepast. Er vindt geen vergelijking met een referentie-index plaats. De fondsbeheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen voor het compartiment de voorschriften van het duurzaamheidsbeleid van de beheermaatschappij en de daarin opgenomen aspecten in acht, zoals nader omschreven in het onderdeel "duurzaamheidsbeleid" van het verkoopprospectus. Flossbach von Storch volgt een holistische duurzaamheidsbenadering voor de hele groep: als langetermijnbelegger hecht Flossbach von Storch belang aan bedrijven die verantwoord omgaan met hun ecologische en sociale voetafdruk en de negatieve effecten van hun activiteiten actief tegengaan. Portefeuillebedrijven worden onder meer beoordeeld op de klimaatdoelstellingen die zij hebben vastgesteld en de voortgang wordt gecontroleerd aan de hand van bepaalde duurzaamheidsindicatoren. Flossbach von Storch hanteert groepsbrede uitsluitingscriteria met sociale en ecologische kenmerken. Deze omvatten de uitsluiting van beleggingen in ondernemingen met bepaalde bedrijfsmodellen. Hieronder vallen onder andere controversiële wapens. Ook wordt een bindend participatiebeleid gevoerd om te kunnen werken aan een positieve ontwikkeling in geval van bijzonder ernstige negatieve effecten op bepaalde duurzaamheidsfactoren bij beleggingen. Om de beleggingsdoelstellingen te bereiken wordt volgens het beginsel van de risicospreiding belegd in vastrentende effecten (inclusief bedrijfsobligaties), geldmarktinstrumenten, schuldbewijzen van allerlei aard, termijndeposito's, derivaten, certificaten en andere gestructureerde producten (bijvoorbeeld reverse convertible bonds, obligaties met warrants, optiecertificaten, converteerbare obligaties, converteerbare certificaten op aandelen). Het aandeel aan High Yield-obligaties is beperkt tot maximaal 40% en het aandeel aan emerging markets obligaties is beperkt tot maximaal 15% van het nettovermogen van het compartiment. De resterende looptijd van alle obligaties is bij de oprichting van het fonds beperkt tot maximaal zeven jaar. Het compartiment mag daarnaast liquide middelen in bezit hebben. Directe beleggingen in aandelen zijn niet voorzien. Het compartiment kan activa in vreemde valuta's verwerven en kan dus blootgesteld zijn vreemde valuta's. De ongedekte blootstelling aan vreemde valuta's is beperkt tot maximaal 3% van het nettovermogen van het compartiment. Aandelen in icbe's of andere icb's ("doelfondsen") mogen niet worden aangekocht, het fonds is daarom doelfondsbekwaam. Het gebruik van afgeleide financiële instrumenten ("derivaten") is gepland om de eerder genoemde beleggingsdoelstellingen te behalen en om beleggings- en afdekkingsdoelstellingen te bereiken. Nadere informatie over de bovengenoemde en eventuele andere beleggingsmogelijkheden van het compartiment vindt u in het actuele verkoopprospectus. De beleggers kunnen hun aandelen in principe op elke bankwerkdag in Luxemburg teruggeven, met uitzondering van 24 en 31 december. De teruggave van de aandelen kan worden opgeschort als dit vanwege bijzonder omstandigheden, rekening houdend met het belang van de belegger, noodzakelijk blijkt. De looptijd van het compartiment is beperkt tot 23 april 2027. Als de aandeelwaarde na 24 april 2026 een in het verkoopprospectus gedefinieerde waarde overschrijdt ('terugbetalingsevenement'), dan wordt het einde van de looptijd van het compartiment vervroegd. Raadpleeg het verkoopprospectus voor meer informatie hierover. Dit compartiment is onder bepaalde omstandigheden niet geschikt voor beleggers die hun geld binnen 4 jaar uit het compartiment willen terugtrekken. Deze aandelenklasse keert de behaalde opbrengsten uit aan de belegger. De bewaarder van het fonds is DZ PRIVATBANK S.A. met statutaire zetel te 1445-Strassen, Luxemburg, 4, rue Thomas Edison.

### Retailbeleggersdoelgroep:

Door de samenstelling van de portefeuille is het subfonds geschikt voor conservatief ingestelde beleggers.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

1 **2** 3 4 5 6 7

Laag risico — Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 4 Jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

### Risico-indicator

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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. De potentiële verliezen uit toekomstige prestaties worden op een laag niveau geraamd, en slechte marktomstandigheden zijn zeer waarschijnlijk niet van invloed zijn op het vermogen van het fonds om u uit te betalen.

Volgens het prospectus zouden ongewone marktomstandigheden onder meer kunnen voortvloeien uit valuta-, krediet-, koers-, tegenpartij-, liquiditeits- en renterisico's.

### 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/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.**

| **Aanbevolen periode van bezit: 4 Jaar**<br>**Belegging: 10 000 EUR** | | | |
|---|---|---|---|
| **Scenario's**<br>**Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.** | | **1 Jaar** | **4 Jaar**<br>(aanbevolen periode van bezit) |
| **Stressscenario** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | 7 150 EUR | **7 710 EUR** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 28,51 % | - 6,32 % |
| **Ongunstig scenario** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | 8 060 EUR | **8 200 EUR** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 19,42% | - 4,85% |
| **Gematigd scenario** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | 9 860 EUR | **10 510 EUR** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 1,45% | 1,24% |
| **Gunstig scenario** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | 10 620 EUR | **11 380 EUR** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 6,16% | 3,28% |

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. 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: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging Augustus 2021 en December 2022.
Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging April 2017 en April 2021.
Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging Augustus 2013 en Augustus 2017.

## 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. Er bestaat geen compensatie- of garantieregeling voor beleggers in het subfonds.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

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.

- EUR 10 000 is belegd.

### Kosten in de loop van de tijd

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.

| Belegging: 10 000 EUR | Als u uitstapt na 1 Jaar | Als u uitstapt na 4 Jaar |
|---|---|---|
| **Totale kosten** | 423 EUR | **802 EUR** |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 4,33 % | 1,88 % |

(*) 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 3,12% vóór de kosten en 1,24% na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

| **Eenmalige kosten bij in- of uitstap** | | **Als u uitstapt na 1 Jaar** |
|---|---|---|
| **Instapkosten** | 1,25% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt. | 125 EUR |
| **Uitstapkosten** | 2% van uw belegging, alleen geldig vóór uitstap bij de aanbevolen periode van bezit. | 198 EUR |
| **Lopende kosten** | | |
| **Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten** | 0,94% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 93 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. | Niet van toepassing |

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

**Aanbevolen periode van bezit:** **4 Jaar**

De aanbevolen periode van bezit van het subfonds is 4 jaar, aangezien het subfonds voor de middelllange termijn belegt. Beleggers kunnen hun Aandelen op verzoek verkopen op elke Werkdag (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.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u een klacht heeft met betrekking tot het subfonds, de Beheermaatschappij en/of enige persoon die het subfonds distribueert, kunt u zich rechtstreeks tot ons wenden. Elke klacht zal worden behandeld volgens onze interne klachtenprocedures.

**Website:** https://www.fvsinvest.lu
**E-mail:** beschwerde@fvsag.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 tot nu toe vindt u hier (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2571806970/KPP/EN/CH/KPP-ISIN-LU2571806970-NL-BE.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 (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2571806970/KMS/EN/CH/KMS-ISIN-LU2571806970-NL-BE.csv).