# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Flossbach von Storch

## 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.

## PRODUCT

| | |
|---|---|
| **Product:** | Aandelenklasse RT (Valuta: EUR) van het Flossbach von Storch - Foundation Defensive, een icbe-fonds |
| **PRIIP-ontwikkelaar:** | Flossbach von Storch Invest S.A., een dochteronderneming van Flossbach von Storch AG. |
| **ISIN** | LU2243568461 |
| **Website:** | https://www.fvsinvest.lu |
| **Telephone number:** | Voor meer informatie kunt u telefonisch contact opnemen met 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. Aan Flossbach von Storch Invest S.A. is in Luxembourg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). |

**Datum waarop het EID is opgesteld: 15 januari 2024**

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

**Soort:** Het product is een aandelenklasse van subfonds Flossbach von Storch - Foundation Defensive, dat deel uitmaakt van beleggingsfonds Flossbach von Storch, een Luxemburgs beleggingsfonds (fonds commun de placement - FCP) van het paraplutype, dat valt onder deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010, zoals gewijzigd (Wet van 2010) en derhalve als icbe kan worden aangemerkt. De activa en passiva van elk subfonds zijn juridisch gescheiden.
**Looptijd:** Het product heeft een onbeperkte looptijd. Niettegenstaande deze bepaling kan het Product te allen tijde worden geannuleerd door de beheermaatschappij. In principe kunnen beleggers hun aandelen teruggeven op elke werkdag van de Luxemburgse bank, met uitzondering van 24 en 31 december. De producent kan de terugkoop opschorten indien uitzonderlijke omstandigheden dat noodzakelijk maken, rekening houdend met de belangen van de beleggers.

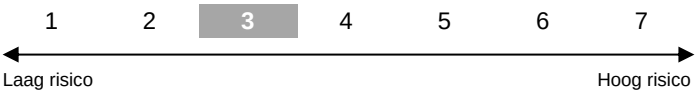
### Doelstellingen:

De doelstelling van het Flossbach von Storch - Foundation Defensive ('Subfonds') is, rekening houdend met het beleggingsrisico, een redelijke waardegroei in de valuta van subfondsen te realiseren. De beleggingen worden geselecteerd op basis van de criteria waarde (value), risico-rendementsverhouding en duurzaamheid. Het subfons wordt actief beheerd. Er vindt geen vergelijking met een index plaats.
Hij heeft in principe de mogelijkheid, afhankelijk van de marktsituatie en volgens inschatting van het fondsbeheer, wereldwijd te beleggen in beursgenoteerde of op een andere gereglementeerde markt, die regelmatig plaatsvindt, erkend en publiek toegankelijk is, verhandelde aandelen, geldmarktinstrumenten, certificaten, alle soorten obligaties – inclusief nulcouponobligaties en variabel rentende effecten en andere gestructureerde producten (bijv. reverse convertible bonds, obligaties met warrants, converteerbare obligaties), icbe's of andere icb's ("doelfondsen"), derivaten, liquide middelen en termijndeposito's, mits aan de bovengenoemde eisen wordt voldaan. Bij de certificaten gaat het om certificaten op wettelijk toelaatbare basiswaarden zoals bijv.: aandelen, obligaties, beleggingsfondsaandelen, financiële indices en deviezen. Het aandelenquotum is hierbij beperkt tot maximaal 35% van het nettovermogen van het subfons. Het subfonds heeft de mogelijkheid om maximaal 20% van het nettovermogen van het subfons indirect in edele metalen (goud, zilver, platina) te beleggen. Om het risico te spreiden, mag maximaal 10% van het nettovermogen van het subfons indirect in een edel metaal worden belegd. Aandelen in doelfondsen mogen aangekocht worden tot maximaal 10% van het vermogen van het subfonds. Het gebruik van afgeleide financiële instrumenten ("derivaten") is gepland om de eerder genoemde beleggingsdoelstellingen te behalen en om beleggings- en afdekkingsdoelstellingen te bereiken. Gedetailleerde informatie over de bovengenoemde en eventuele andere beleggingsmogelijkheden van het subfonds is te vinden in het geldende verkoopprospectus. Dit subfonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun geld binnen een periode van 3 jaar aan het subfonds willen onttrekken. Deze beleggingsklasse keert geen opbrengsten uit aan de belegger, maar herbelegt ze.
Het subfonds promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088. 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.
**Andere nuttige informatie:**
Bewaarder van het Fonds is DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, met statutaire zetel in L-1445 Strassen, Luxemburg, 4, rue Thomas Edison.
Het prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen, de huidige aandelenkoersen en verdere informatie over het fonds zijn gratis beschikbaar op www.fvsinvest.lu in het Nederlands.

### Retailbeleggersdoelgroep:

Het product is gericht op alle soorten beleggers die het doel van vermogensopbouw resp. -optimalisatie nastreven en willen investeren op de middellange tot lange termijn. Zij moeten verliezen kunnen dragen tot het bedrag van het geïnvesteerde kapitaal. Dit fonds is een product voor klanten met basiskennis en/of ervaring met financiële producten.

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






Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. De potentiële verliezen uit toekomstige prestaties worden op een middellaag niveau geraamd, en slechte marktomstandigheden zijn 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.
Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

### 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: 3 Jaar**<br>**Belegging: 10 000 EUR** | | | |
|---|---|---|---|
| **Scenario's**<br>**Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.** | | **Als u uitstapt na 1 Jaar** | **Als u uitstapt na 3 Jaar** |
| **Stressscenario** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | **6 730 EUR** | **7 560 EUR** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -32,8 % | -8,9 % |
| **Ongunstig scenario** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | **8 740 EUR** | **8 850 EUR** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -12,6% | -4,0% |
| **Gematigd scenario** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | **9 930 EUR** | **10 430 EUR** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -0,8% | 1,4% |
| **Gunstig scenario** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | **11 050 EUR** | **11 550 EUR** |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 10,5% | 4,9% |

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/en inclusief de kosten van 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 November 2021 en September 2023.
Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging Augustus 2016 en Augustus 2019.
Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging April 2014 en April 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. In geval van een faillissement van de beheermaatschappij of de bewaarder, is er geen compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

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.

### Kosten in de loop van de tijd

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.

| | Als u uitstapt na 1 Jaar | Als u uitstapt na 3 Jaar |
|---|---|---|
| **Totale kosten** | **465 EUR** | **891 EUR** |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 4,7 % | 2,8 % per jaar |

(*) 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 4,2% vóór de kosten en 1,4% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

### Samenstelling van de kosten

| **Eenmalige kosten bij in- of uitstap** | | **Als u uitstapt na 1 Jaar** |
|---|---|---|
| **Instapkosten** | 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt. | Tot 300 EUR |
| **Uitstapkosten** | We brengen geen inkoopvergoeding in rekening. | Niet van toepassing |
| **Lopende kosten** | | |
| **Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten** | 1,62% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 157 EUR |
| **Transactiekosten** | 0,09% 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:** **3 Jaar**

De aanbevolen periode van bezit van het subfonds is 3 jaar, aangezien het subfonds voor de middelllange termijn belegt. Beleggers kunnen hun Aandelen op verzoek verkopen op elke waarderingsdag (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?

Als u een klacht wilt indienen over het product, het gedrag van Flossbach von Storch Invest S.A. of de persoon die u adviseert of het product verkoopt, kunt u contact met ons opnemen per post of e-mail op het volgende adres:

**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 over de afgelopen 10 jaar zijn te vinden op (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2243568461/KPP/NL/BE/KPP-ISIN-LU2243568461-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-LU2243568461/KMS/NL/BE/KMS-ISIN-LU2243568461-NL-BE.csv).
Informatie over ons huidige beloningsbeleid vindt u op internet, op www.fvsinvest.lu. Deze omvat een beschrijving van de berekeningsmethoden voor de beloningen en voordelen voor specifieke werknemersgroepen, alsmede nadere gegevens over de personen die verantwoordelijk zijn voor de toewijzing. Op verzoek verstrekken wij u de informatie gratis op papier.