

Spezifische Informationen zu Flossbach von Storch - Foundation Growth - IT

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Hersteller: Flossbach von Storch Invest S.A.

ISIN: LU2243567901

Stand: 01.02.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

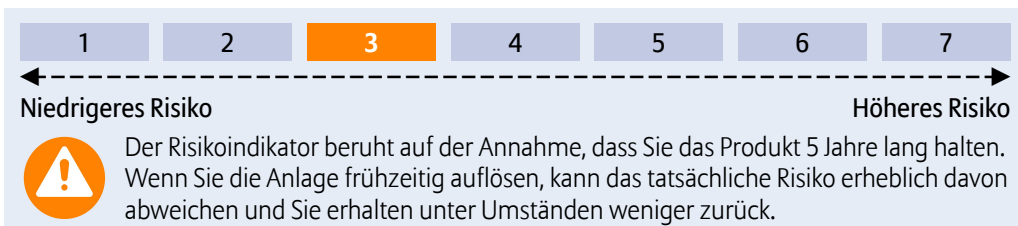
Ziele: Der Flossbach von Storch - Foundation Growth (â€žTeilfondsâ€œ) bewirbt Ã¶kologische oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 Verordnung (EU) 2019/2088. Ziel der Anlagepolitik des Teilfonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos und nachhaltiger Grundsätze einen angemessenen Wertzuwachs in der TeilfondswÃ¶hrung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen FinanzmÃ¶rkte getroffen. Die Anlagen werden nach den Kriterien der Werthaltigkeit (Value), des Chancen-Risiko-VerhÃ¶ltnisses und der Nachhaltigkeit ausgewÃ¶hlt werden. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers nach den in der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmÃ¶ÃŸig Ã¼berprÃ¼ft und ggf. angepasst. Ein Vergleich zu einem Index findet nicht statt. Der Fondsmanager beachtet bei seinen Anlageentscheidungen fÃ¼r den Teilfonds die Vorgaben der Nachhaltigkeitspolitik der Verwaltungsgesellschaft und die dort enthaltenen Aspekte wie nÃ¤her unter dem Abschnitt â€žNachhaltigkeitspolitikâ€œ 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 Ã¶kologischen und sozialen FuÃŸabdruck umgehen und negativen Auswirkungen ihrer AktivitÃ¤ten aktiv begegnen. Portfoliounternehmen werden unter anderem zum Beispiel auf gesetzte Klimaziele Ã¼berprÃ¼ft und Fortschritte anhand bestimmter Nachhaltigkeitsindikatoren Ã¼berwacht. Flossbach von Storch wendet gruppenweite Ausschlusskriterien mit sozialen und Ã¶kologischen Merkmalen an. Diese umfassen den Ausschluss von Investitionen in Unternehmen mit bestimmten Geschäftsmodellen. Dazu zÃ¶hlen 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 kÃ¶nnen. Er hat grundsÃ¤tzlich die MÃ¶glichkeit, je nach Marktlage und EinschÃ¤tzung des Fondsmanagements weltweit in bÃ¶rsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmÃ¶ÃŸig stattfindet, anerkannt und der Ã¶ffentlichkeit zugÃ¤nglich ist, gehandelte Aktien, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, Anleihen aller Art â€“ inklusive Nullkuponanleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie andere strukturierte Produkte (z. B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flÃ¼ssige Mittel und Festgelder unter Voraussetzung der ErfÃ¼llung der zuvor genannten Vorgaben zu investieren. Bei den Zertifikaten handelt es sich um Zertifikate auf gesetzlich zulÃ¤ssige Basiswerte wie z. B.: Aktien, Anleihen, Investmentfondsanteile, Finanzindizes und Devisen. Die Aktienquote ist dabei auf maximal 75 % des Netto-TeilfondsvermÃ¶gens beschrÃ¤nkt. Es werden fortlaufend mehr als 50 % des Netto-TeilfondsvermÃ¶gens in Kapitalbeteiligungen investiert. Der Teilfonds hat die MÃ¶glichkeit bis zu 20 % des Netto-TeilfondsvermÃ¶gens indirekt in Edelmetalle (Gold, Silber, Platin) zu investieren. Aus GrÃ¼nden der Risikomischung dÃ¶rfen hÃ¶chstens 10 % des Netto-TeilfondsvermÃ¶gens indirekt in ein Edelmetall investiert werden. Anteile an OGAW oder anderen OGA (â€žZielfondsâ€œ) werden nur bis zu einer HÃ¶chstgrenze von 10 % des TeilfondsvermÃ¶gens erworben. Der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente (â€žDerivateâ€œ) ist zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken vorgesehen. AusfÃ¼hrliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfs. weiteren AnlagemÃ¶glichkeiten des Teilfonds kÃ¶nnen dem aktuell gÃ¼ltigen Verkaufsprospekt entnommen werden. Die Anleger kÃ¶nnen ihre Anteile grundsÃ¤tzlich an jedem Luxemburger Bankarbei

Kleinanleger-Zielgruppe: Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. 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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 EUR			
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.710 EUR	5.040 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-52,90 %	-12,81 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.230 EUR	8.870 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,70 %	-2,37 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.700 EUR	13.870 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,00 %	6,76 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.560 EUR	15.550 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	25,60 %	9,23 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2021 und Dezember 2022. Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2016 und Juli 2021. Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2012 und Dezember 2017.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	110 EUR	732 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,10 %	1,10 %

(*) 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 7,9 % vor Kosten und 6,76 % 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.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 EUR
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,98% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	98 EUR
Transaktionskosten	0,12 % 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."	12 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 1 Jahre ist unter http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2243567901/KPP/DE/LU/KPP-ISIN-LU2243567901-DE-LU.pdf zu finden.