

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.



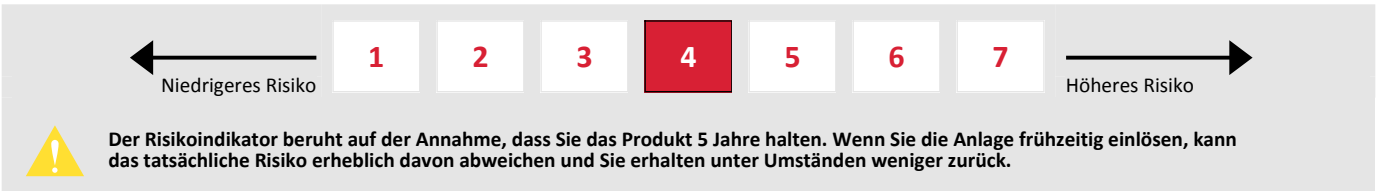
| Produkt    |                                            |
|------------|--------------------------------------------|
| Name       | Flossbach von Storch - Global Quality - HT |
| Hersteller | Flossbach von Storch Invest S.A.           |
| ISIN       | LU3010360868                               |
| Stand      | 01.07.2026                                 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ziele                   | Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch - Global Quality ("Teilfonds") ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Die langfristige Beteiligung an Unternehmen steht bei der Anlagestrategie im Vordergrund, weshalb die Qualität dieser Unternehmen von höchster Bedeutung ist. Die Qualität ergibt sich dabei aus der Vorhersehbarkeit und dem Wachstum der künftigen Erträge. Aus diesem Grund wird bevorzugt nach zukunftsfähigen Unternehmen gesucht, die eine hohe Profitabilität und Widerstandsfähigkeit aufweisen und von unternehmerisch handelnden Management Teams geführt werden. Darüber erfolgt die Auswahl der Beteiligungen unter strenger Bewertungsdisziplin. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers nach den in der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Die Wertentwicklung des Teilfonds wird anhand des MSCI World Net Total Return Index als Bezugsgrundlage verglichen. Der Fondsmanager ist bei seiner Investitionsentscheidung zu keinem Zeitpunkt an den Vergleichsindex gebunden. Daher kann die Wertentwicklung des Teilfonds signifikant von dem ausgewiesenen Vergleichsindex abweichen. Zur Erreichung der Anlageziele hat der Teilfonds grundsätzlich die Möglichkeit, je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements in alle gemäß dem Verwaltungsreglement zulässigen Vermögenswerte zu investieren, darunter Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumente, Derivate und Sichteinlagen. Es erfolgt kein Investment in Zielfonds. Der Teilfonds wird mindestens 80 % seines Netto-Teilfondsvermögens in Aktien investieren. Der Teilfonds wird mindestens 50 % seines Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investieren. Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggf. weiteren Anlagemöglichkeiten des Teilfonds können dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden. Dieser Teilfonds eignet sich unter Umständen nicht für Anleger, die ihr Kapital weniger als 5 Jahre im Teilfonds investiert halten wollen. Der Teilfonds bewirbt ökologische oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 Verordnung (EU) 2019/2088. Der Fonds folgt einem ganzheitlichen Nachhaltigkeitsansatz und legt im Rahmen seiner langfristig orientierten Anlagestrategie Wert darauf, dass Unternehmen verantwortungsvoll mit ihrem ökologischen und sozialen Fußabdruck umgehen und negativen Auswirkungen ihrer Aktivitäten aktiv begegnen. Diese Anteilklasse zahlt keine Erträge an den Anleger aus, sondern investiert diese wiederum. |
| 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 äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: 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.

FCP

### 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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.

|                                                                            |                                                                                                         |                                        |                                          |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre</b><br><b>Anlagebeispiel: 10.000 EUR</b> |                                                                                                         |                                        |                                          |
| <b>Szenarien</b>                                                           |                                                                                                         | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> | <b>Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen</b> |
| <b>Minimum</b>                                                             | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                                        |                                          |
| <b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>                                        | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>4.900 EUR</b>                       | <b>4.020 EUR</b>                         |
|                                                                            | Prozentuale Rendite                                                                                     | -51,0 %                                | -16,7 %                                  |
| <b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>                              | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>8.750 EUR</b>                       | <b>9.510 EUR</b>                         |
|                                                                            | Prozentuale Rendite                                                                                     | -12,5 %                                | -1,0 %                                   |
| <b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>                                    | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>10.800 EUR</b>                      | <b>16.290 EUR</b>                        |
|                                                                            | Prozentuale Rendite                                                                                     | 8,0 %                                  | 10,3 %                                   |
| <b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>                               | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>14.780 EUR</b>                      | <b>21.840 EUR</b>                        |
|                                                                            | Prozentuale Rendite                                                                                     | 47,8 %                                 | 16,9 %                                   |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.  
<sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2025 - Juli 2026.  
<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2017 - September 2022.  
<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 - März 2025.

## 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.
- 10.000 EUR werden angelegt

|                                              |                                        |                                          |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
|                                              | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> | <b>Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen</b> |
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 96 EUR                                 | 622 EUR                                  |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 1,0 %                                  | 1,0 % 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 11,3 % vor Kosten und 10,3 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> |
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.                                                                                                                        | 0 EUR                                  |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.                                                                                                                                                                                                               | 0 EUR                                  |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                        |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0,90 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                      | 90 EUR                                 |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0,06 % 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. | 6 EUR                                  |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                        |
| <b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>                              | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.                                                                                                                                                                                                                | 0 EUR                                  |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter [https://docs.data2report.lu/documents/Flossbach/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU3010360868\\_de.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Flossbach/KID_PP/KID_annex_PP_LU3010360868_de.pdf) zu finden.