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 - Dividend - IT
Hersteller	Flossbach von Storch Invest S.A.
ISIN	LU2312730000
Stand	14.10.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch - Dividend ("Teilfonds") ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen laufenden Ertrag pro Jahr auszuschütten sowie einen dem Anlagerisiko angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Das Erwirtschaften einer laufenden und steigenden Ausschüttung sowie eine adäquate Wertsteigerung über Zeit steht bei der Anlagestrategie im Vordergrund, weshalb Unternehmen mit attraktiven Dividendenprofilen in Form einer sicheren Dividende mit weiterem Steigerungspotenzial im Fokus der Anlagephilosophie stehen. Dabei sind überdurchschnittliche Krisenresistenz und ein nachhaltiges Gewinnwachstum bei angemessener Ausschüttungsquote und solider Finanzstruktur besonders wichtige Zielattribute von Unternehmen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Ein Vergleich zu einem Index findet nicht statt. Das Netto-Teilfondsvermögen wird mindestens zu 80 % in Aktien investiert. Daneben kann der Fonds in Aktienzertifikate und Aktienindexzertifikate sowie Renten, Festgelder und Zielfonds investieren. Der Fonds kann weltweit investieren, eine regionale Begrenzung ist nicht vorgesehen. Anteile an OGAW oder anderen OGA ("Zielfonds") werden nicht erworben. Der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente ("Derivate") ist zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken vorgesehen. Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfs. weiteren Anlagemöglichkeiten des Teilfonds können dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden. Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen. Diese Anteilklasse zahlt keine Erträge an den Anleger aus, sondern investiert diese wiederum. Der Teilfonds bewirbt ökologische oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 Verordnung (EU) 2019/2088. Flossbach von Storch Wert darauf, dass Unternehmen verantwortungsvoll mit ihrem ökologischen und sozialen Fußabdruck umgehen und negativen Auswirkungen ih
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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 substanzielle Risiken: Ungewöhnliche Marktbedingungen könnten andere Risiken wie z.B. Kontrahentenrisiken und Liquiditätsrisiken mit sich bringen. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

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 10.0 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedaue Anlagebeispiel:	er: 5 Jahre 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.				
Stressszenario 1)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.070 EUR	4.180 EUR	
	Prozentuale Rendite	-49,3 %	-16,0 %	
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.660 EUR	10.060 EUR	
	Prozentuale Rendite	-13,4 %	0,1 %	
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.770 EUR	15.670 EUR	
	Prozentuale Rendite	7,7 %	9,4 %	
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.620 EUR	19.710 EUR	
	Prozentuale Rendite	46,2 %	14,5 %	

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.

- 1) Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
- Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2024 Oktober 2025.

 Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2019 Juli 2024.
- ⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 März 2025.

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.

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

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	90 EUR	565 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,9 %	0,9 % 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 10,3 % vor Kosten und 9,4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR		
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR		
Laufende Kosten pro Jahr				
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,78 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	78 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 und Carried Interest	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 http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2312730000/KPP/DE/CH/KPP-ISIN-LU2312730000-DE-CH.pdf zu finden.