

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



Flossbach von Storch

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Prodotto:	Categoria di azioni IT (Devise: EUR) di Flossbach von Storch - Dividend, un fondo OICVM
Dell'ideatore del PRIIP:	Flossbach von Storch Invest S.A., una affiliata di Flossbach von Storch SE.
ISIN	LU2312730000
Sito internet:	https://www.fvsinvest.lu
Numero di telefono:	Per ulteriori informazioni chiamare il numero 00352 275 607 30.
Autorità competente:	Il Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza di Flossbach von Storch Invest S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo. Flossbach von Storch Invest S.A. è autorizzato in Luxembourg e regolamentato da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01 novembre 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Il prodotto è una categoria di azioni del comparto Flossbach von Storch - Dividend, che fa parte del Fondo d'investimento Flossbach von Storch, un fondo d'investimento lussemburghese (fonds commun de placement - FCP) multicomparto, disciplinato dalla Parte I della Legge lussemburghese del 17 dicembre 2010 e successive modifiche (Legge del 2010) e pertanto si qualifica come OICVM. Le attività e le passività di ciascun Comparto sono separate per legge.

Termine: Il presente prodotto ha una durata illimitata. Fatta salva la presente disposizione, la Società di gestione può cancellare il prodotto in qualsiasi momento. Gli investitori possono sostanzialmente restituire le proprie quote ogni giorno lavorativo bancario in Lussemburgo, ad eccezione del 24 e del 31 dicembre. L'ideatore può sospendere il rimborso se circostanze eccezionali lo rendono necessario, tenendo conto degli interessi degli investitori.

Obiettivi:

Obiettivo della politica di investimento del Flossbach von Storch - Dividend ("comparto") è la distribuzione di un rendimento annuo costante e il conseguimento una crescita di valore adeguati rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento si concentra sull'ottenimento di una distribuzione continua e crescente dei dividendi e di un adeguato aumento del valore nel tempo, per questo motivo, la filosofia di investimento predilige le imprese con profili di dividendo attraenti, ovvero dividendi sicuri con un ulteriore potenziale di crescita. In tal senso, una capacità superiore alla media di resistere ai periodi di crisi e di accrescere gli utili in modo sostenibile, in combinazione con un'adeguata quota di distribuzione e una struttura finanziaria solida, sono le peculiarità più ricercate in tali società. Il comparto è gestito attivamente. Non si effettuano confronti con un indice di riferimento. Il patrimonio netto del comparto sarà investito almeno per l'80% in azioni. Inoltre il fondo potrà investire in certificati azionari e certificati su indici azionari, nonché in obbligazioni, depositi a termine e fondi target. Il fondo può investire su scala mondiale e non è prevista alcuna limitazione regionale. Non vengono acquistate quote di OICVM o di altri OIC ("fondi target"). Per il conseguimento degli obiettivi di investimento sopra indicati, è previsto anche l'impiego di strumenti finanziari ("derivati") a scopi di investimento e di copertura. Informazioni dettagliate su quanto suddetto e, se del caso, sulle altre opzioni di investimento del comparto sono disponibili nel prospetto d'offerta attualmente valido. Questo comparto potrebbe non essere indicato per gli investitori che desiderano ritirare il proprio capitale dal comparto entro un periodo di 5 anni. Gli utili conseguiti da questa classe di quote non vengono distribuiti agli investitori, bensì capitalizzati. Il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (Regolamento SFDR). Flossbach von Storch segue un approccio olistico alla sostenibilità valido per l'intero gruppo: In qualità di investitore a lungo termine, Flossbach von Storch attribuisce grande importanza alle aziende che gestiscono la propria impronta ambientale e sociale in modo responsabile e che contrastano attivamente gli effetti negativi delle loro attività.

Altre informazioni pertinenti:

Il depositario del Fondo è BNP PARIBAS, Succursale de Luxembourg, la filiale lussemburghese di BNP PARIBAS con sede legale in 60, avenue J. F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Lussemburgo.

Il prospetto e le attuali relazioni annuali e semestrali, i prezzi correnti delle azioni e ulteriori informazioni sul Fondo sono disponibili gratuitamente all'indirizzo www.fvsinvest.lu in italiano.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

Il prodotto è rivolto a tutte le tipologie di investitori che perseguono l'obiettivo della creazione o dell'ottimizzazione del patrimonio e desiderano investire a medio e lungo termine. Tali investitori dovrebbero, inoltre, essere in grado di sostenere perdite fino all'importo del capitale investito. Questo Fondo è un prodotto destinato a clienti con conoscenza e/o esperienza di base in materia di prodotti finanziari.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del fondo di pagarvi quanto dovuto.



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 Anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Secondo il prospetto, condizioni di mercato insolite potrebbero derivare, oltretutto, da rischi valutari, di solvibilità, di corso, di controparte, di liquidità e di variazione dei tassi di interesse.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 Anni Investimento: 10 000 EUR			
Scenari Minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	2 310 EUR	2 410 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,9 %	-24,8 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 540 EUR	10 190 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,7%	0,4%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 230 EUR	14 430 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,2%	7,6%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12 710 EUR	16 380 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	27,0%	10,4%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore/e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il Dicembre 2021 e Agosto 2024.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il Settembre 2015 e Settembre 2020.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il Dicembre 2018 e Dicembre 2023.

COSA ACCADE SE FLOSSBACH VON STORCH NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le attività del comparto sono separate dalle attività della Società di Gestione. Il Depositario è responsabile della custodia delle attività del fondo. L'eventuale insolvenza della Società di Gestione non ha ripercussioni finanziarie dirette sul comparto. Inoltre, le attività del comparto sono separate dalle attività del Depositario, riducendo così il rischio che il comparto subisca una perdita in caso di insolvenza del Depositario. In caso di insolvenza da parte della Società di gestione o del Depositario non è previsto alcun sistema di compensazione o di garanzia per gli investitori.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato:

nel primo anno il recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %) e per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e

- EUR 10 000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni
Costi totali	586 EUR	1467 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9 %	2,1 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,7% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 Anno
Costi di ingresso	5,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questi costi sono già inclusi nel prezzo pagato.	Fino a 500 EUR
Costi di uscita	Non viene addebitata alcuna commissione di rimborso.	Non applicabile
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,78% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	74 EUR
Costi di transazione	0,13% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	12 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	Non applicabile

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 Anni

Il periodo di detenzione raccomandato per il comparto è di 5 anni, in quanto il comparto investe a lungo termine. Gli investitori possono vendere le proprie quote su richiesta in qualsiasi giorno di valutazione (come definito nel prospetto d'offerta). Per maggiori informazioni sulla procedura e sulle tempistiche di vendita del comparto si rimanda alla sezione "Rimborso e conversione di quote" del prospetto d'offerta.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se si desidera presentare un reclamo sul prodotto, sul comportamento di Flossbach von Storch Invest S.A. o della persona che fornisce consulenza o vende il prodotto, è possibile contattarci per posta ordinaria o via posta elettronica al seguente indirizzo:

Sito internet: <https://www.fvsinvest.lu>
E-mail: beschwerde@fvsag.lu
Indirizzo: Flossbach von Storch Invest S.A., 2, rue Jean Monnet, 2180 Lussemburgo, Lussemburgo

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Oltre al presente documento, vi preghiamo di leggere attentamente il prospetto d'offerta pubblicato sul nostro sito web. La performance di questo prodotto negli ultimi 10 anni è disponibile su (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2312730000/KPP/IT/IT/KPP-ISIN-LU2312730000-IT-IT.pdf). Si fa presente che la performance passata non è un indicatore della performance futura.

I calcoli precedenti degli scenari di performance sono disponibili sul sito (http://www.fundweblibrary.com/documents/FvSInvest/REG_DOC/ISIN-LU2312730000/KMS/IT/IT/KMS-ISIN-LU2312730000-IT-IT.csv).

Le informazioni sulla nostra attuale politica di remunerazione sono disponibili al seguente sito Internet www.fvsinvest.lu. Ciò include una descrizione dei metodi di calcolo delle remunerazioni e dei benefici per determinati gruppi di dipendenti, nonché i dettagli delle persone responsabili dell'assegnazione. Su richiesta, le informazioni saranno disponibili gratuitamente su copia cartacea.