# Fonds-Factsheet

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Mischfonds ausgewogen

## Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - HT

24. November 2026

### Strategie

Der Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced bietet eine umfassende integrierte Vermögensverwaltung für langfristig orientierte Investoren. Das Fondsmanagement investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in Aktien, Renten, Wandelanleihen, Währungen, Edelmetalle (indirekt) und Investmentfonds. Derivate können zu Absicherungszwecken oder zur Ertragsoptimierung eingesetzt werden; der Aktienanteil darf sich zwischen 25 Prozent und 55 Prozent bewegen. Die Anlagestrategie umfasst hauseigene Bewertungsmodelle, ESG-Integration, Engagement und Voting. Zusätzlich werden Ausschlusskriterien berücksichtigt, die im Rahmen der Anlagepolitik des Teilfonds definiert werden. Der Fonds schüttet einmal jährlich aus. Der Teilfonds wird aktiv und nicht anhand eines Indexes als Bezugsgrundlage verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich nach den in der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Teilfonds ist als Artikel-8-Produkt im Sinne der Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088 (SFDR) klassifiziert.

### Basisdaten

| | |
|---|---|
| Fonds-Nr. / ISIN | **364 / LU1748855324** |
| Fondsgesellschaft | **Flossbach von Storch Invest S.A.** |
| Depotbank | **BNP PARIBAS, Succursale de Luxembourg** |
| Fondswährung | **EUR** |
| Auflagedatum | **05.02.2018** |
| Ertragsverwendung | **thesaurierend** |

### Aktuelle Daten

| | |
|---|---|
| Fondsvolumen | **1,69 Mrd. EUR** (24.11.2026) |
| Rücknahmepreis | **143,49 EUR** (24.11.2026) |

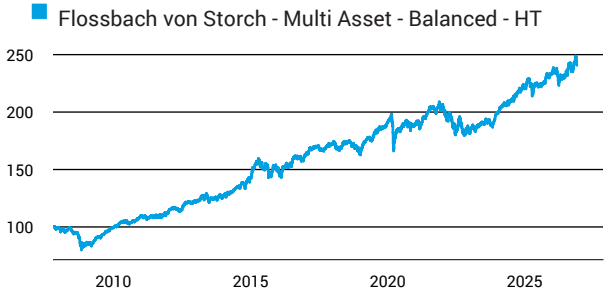
### Kosten

| | |
|---|---|
| Laufende Kosten | **0,96 %** (01.04.2026) |
| Rückvergütung | **0,00 %** |

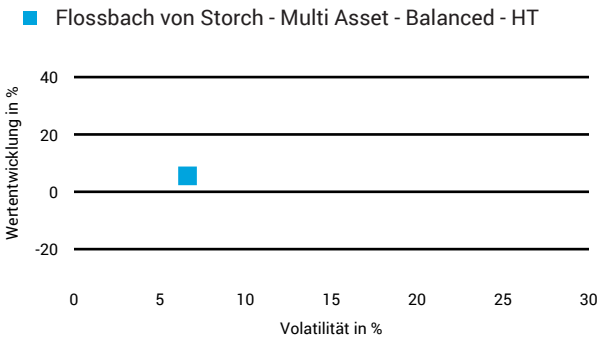
### Risikoklasse nach KID (01.04.2026)



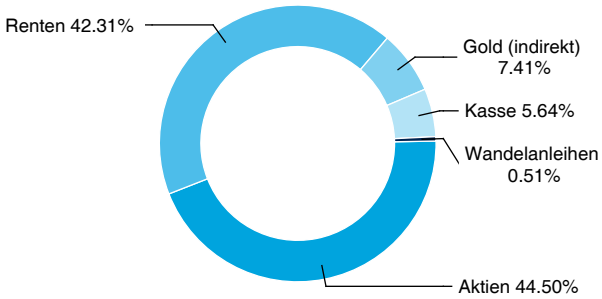

### Wertentwicklung (indexiert)




### 1 Jahres Risiko Rendite Diagramm




### Vermögensaufteilung




### Performance (24.11.2026)

| | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | Seit Auflage |
|---|---|---|---|---|
| Fonds | **+5,55 %** | **+26,37 %** | **+18,68 %** | **+54,18 %** |

### Performance p.a. (24.11.2026)

| | 1 Jahr p.a. | 3 Jahre p.a. | 5 Jahre p.a. | Seit Auflage p.a. |
|---|---|---|---|---|
| Fonds | **+5,55 %** | **+8,11 %** | **+3,48 %** | **+4,42 %** |

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Stuttgarter Lebensversicherung AG, Stand: 11/2026 - 364

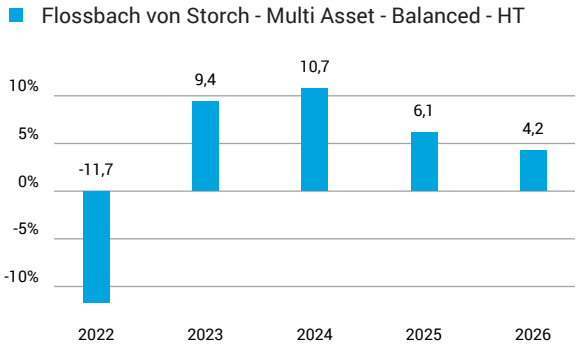
# Fonds-Factsheet

Mischfonds ausgewogen

## Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - HT

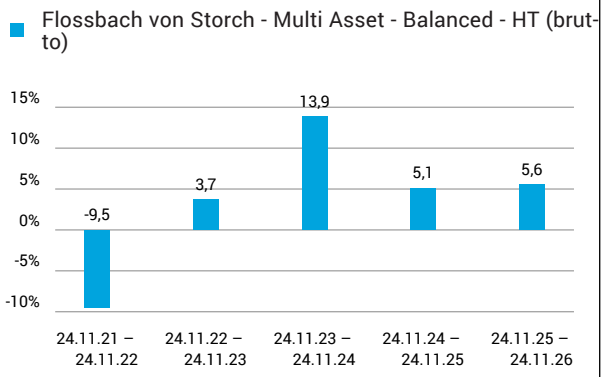
24. November 2026

### Wertentwicklung nach Kalenderjahren




Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 24.11.2026

### Rollierende Wertentwicklung




Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 24.11.2026

### Kennzahlen

| | |
|---|---|
| Sharpe Ratio (1 Jahr) | **0,63** |
| 1-Monats-Tief in % | **-1,13** |

### Volatilität

| 1 Jahr | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflage |
|---|---|---|---|
| **6,61 %** | **6,74 %** | **6,53 %** | **6,41 %** |

### Die 5 größten Länder (31.10.2026)

| | |
|---|---|
| USA | **35,15 %** |
| Deutschland | **15,14 %** |
| Irland | **9,86 %** |
| Niederlande | **8,75 %** |
| Frankreich | **5,11 %** |

### Die 5 größten Branchen (31.10.2026)

| | |
|---|---|
| Informationstechnologie | **24,58 %** |
| Industrieunternehmen | **16,27 %** |
| Finanzen | **16,19 %** |
| Gesundheitswesen | **15,70 %** |
| Basiskonsumgüter | **13,27 %** |

### Die 5 größten Engagements (31.10.2026)

| | |
|---|---|
| INVESCO PHYSICAL GOLD P-ETC | **7,41 %** |
| 0,750% NIEDERLANDE | **1,89 %** |
| BERKSHIRE HATHAWAY B | **1,67 %** |
| MICROSOFT | **1,63 %** |
| COLOPLAST | **1,48 %** |

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Stuttgarter Lebensversicherung AG, Stand: 11/2026 - 364

# ESG Information

**Stand: 31.07.2026**

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

## Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - HT

| | |
|---|---|
| ISIN / WKN | LU1748855324 / A2JA9B |
| Emittent / Hersteller | Flossbach von Storch Invest S.A. |
| Benchmark | - |
| EU-Offenlegungskategorisierung* | Artikel 8<br>Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) |
| PAI Berücksichtigung** | Ja, für folgende Kriterien:<br>Treibhausgas-Emissionen; Soziale und Arbeitnehmerbelange |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | Link |
| SFDR regelmäßige Informationen*** | Link |
| SFDR Website Informationen*** | Link |
| ESG-Fokus | - |
| Aktualisierung durch Hersteller | 11.05.2026 |

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

### Anlagestrategie

Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced („Teilfonds“) ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. 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. Ein Vergleich zu einem Referenzindex findet nicht statt. 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, Anteile an OGAW oder OGA, Derivate und Sichteinlagen. Der Teilfonds wird maximal 55 % seines Netto-Teilfondsvermögens in Aktien investieren. Der Teilfonds wird mindestens 25 % seines Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investieren. Der Teilfonds hat die Möglichkeit bis zu 20 % seines Netto-Teilfondsvermögens indirekt in Edelmetalle zu 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 3 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.

# ESG Information

**Stand: 31.07.2026**

## Rechtliche Informationen

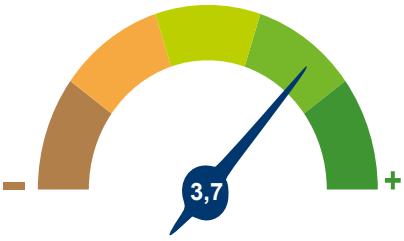
Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Fund Analysis zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

# ESG Information

**Stand: 31.07.2026**

## Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - HT

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ocial und (G)overnance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.




**Scope ESG-Rating**

Information zum Scope ESG-Rating

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

| Umwelt | Soziales | Unternehmensführung |
|---|---|---|
| 3 | 4 | 4 |

### Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

| | | | |
|---|---|---|---|
| ESG-Reporting | Nein | Engagement | Ja |
| ESG-Research | Ja | Ausschlusskriterien | Ja |
| Best-of-Class | Nein | Best-in-Class | Nein |
| Themenansatz | Nein | | |

Quelle: Scope Fund Analysis

### Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

| Umwelt | | Soziales | | Unternehmensführung | |
|---|---|---|---|---|---|
| Automobilindustrie | Nein | Menschenrechtsverstöße | Ja | Verstoß gegen Global Compact | Ja |
| Chemie | Nein | Arbeitsrechtsverstöße | Nein | Unzulässige Geschäftspraktiken | Nein |
| Gentechnik | Nein | Pornographie | Nein | | |
| Kernkraft | Nein | Suchtmittel | Ja | | |
| Fossile Energieträger | Ja | Tierschutzverstöße | Nein | | |
| Luftfahrt | Nein | Waffen / Rüstung | Ja | | |
| Umweltschädliches Verhalten | Nein | | | | |

Quelle: Scope Fund Analysis

### ESG-Glossar

**Ausschlusskriterien** - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.
**Best-in-Class** - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.
**Best-of-Class** - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.
**Engagement** - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen.
**ESG-Kriterien** - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzieller Indikatoren für die Nachhaltigkeitsfonds.
**ESG-Reporting** - Die Offenlegung nicht-finanzieller Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.
**ESG-Research** - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet.
**Global Compact** - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.
**Themenansatz** - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.