

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer.

No se trata de material de promoción comercial.

La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él.

Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

FIMARGE BALANCED PORTFOLIO FUND, clase I

LU1892387462

un compartimento de FIMARGE FUND

Este compartimento está gestionado por Kredietrust Luxembourg S.A., miembro de Quintet Private Bank (Europe) S.A..

Objetivos y política de inversión

Objetivos

El subfondo se concentra en el crecimiento de capital a largo plazo mediante una gestión mixta, flexible y no indizada con una amplia diversificación de riesgos.

Política de inversión

El activo neto del subfondo se asignará en función de las convicciones del gestor de inversiones sobre la evolución del mercado, las condiciones económicas, las oportunidades de mercado, etc. y sin restricciones ni límites en cuanto a diversificación geográfica, industrial y sectorial.

El subfondo invertirá en una cartera seleccionada de instrumentos de renta variable internacional o vinculados a ella, bonos, valores de deuda y mercados monetarios denominados en monedas diferentes. El subfondo cumple su objetivo al invertir el activo neto y/o estar expuesto a:

- 0-100 % en valores de deuda transferibles de renta fija emitidos por gobiernos, empresas públicas o privadas, grado de inversión calificado y con hasta un 50 % del activo neto en valores de alto rendimiento. La calificación media de los bonos del subfondo debe ser al menos BB- si lo califica S&P y Ba3 si lo califica Moody's. Los productos de renta fija de los países emergentes no deben superar el 25 % del activo neto. El subfondo puede invertir hasta el 15 % del activo neto en bonos convertibles contingentes («Cocos»). El subfondo puede invertir hasta el 15 % en bonos no calificados. El subfondo no invertirá en instrumentos de titulización (ABS, CMBS, CLO o CLN).
- 0-35 % en acciones, instrumentos vinculados a acciones de todos los sectores industriales, todas las zonas geográficas y todos los tamaños de la capitalización del mercado de valores. La diversidad geográfica y sectorial de los emisores no se determina con antelación y se alcanzará en función de las oportunidades de mercado.
- 0-10 % en OICVM y/u otros OIC (entre ellos, los ETF).
- 0-50 % en acciones y/o monedas distintas al euro. La exposición al riesgo del tipo

de cambio tendrá lugar en función del análisis macroeconómico mundial.

El subfondo puede mantener, de forma temporal, hasta el 100 % de sus activos en instrumentos del mercado al contado o del mercado monetario (es decir, depósitos en efectivo y a corto plazo, certificados de depósito, letras y fondos del mercado monetario).

Además, puede cubrir su riesgo a monedas diferentes al euro en función de la convicción del gestor de inversiones.

Cabe señalar que la política de inversiones del subfondo es invertir en acciones y unidades de OICVM y/u otros OIC (entre ellos, los ETF) (dentro del límite indicado anteriormente) y eso conlleva un pago de comisiones doble (como las comisiones de suscripción y de reembolso, comisiones de gestión...). La comisión de gestión total, que se calcula en función de los costes por comisión de gestión reales pagados en representación de tenencia de fondos, puede variar hasta un 2,5 % de su activo neto correspondiente.

El subfondo no puede utilizar técnicas o instrumentos derivados financieros y no firmará transacciones de préstamo de valores ni pactos de recompra. El subfondo puede únicamente utilizar cambios a término y solo para cubrir el riesgo de la moneda de la cartera hasta un 50 % de su activo neto de acuerdo con la Parte I - Capítulo 5 del Folleto. El cambio se utilizará para ajustar la asignación de monedas de la cartera.

El compartimento se gestiona activamente sin remisión a un índice de referencia.

La moneda de referencia de este compartimento y clase de participaciones se expresará en EUR.

Los ingresos de esta clase de participaciones se reinvertirán (acumularán).

El inversor podrá suscribir, convertir y reembolsar participaciones en cada día hábil bancario de Luxemburgo.

Recomendación

Este compartimento puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 4 años.

Perfil de riesgo y remuneración



¿Qué significa este indicador sintético?

- El cálculo del indicador de riesgo está basado en datos estimados y históricos que podrán no ser una indicación fiable del perfil del riesgo futuro del compartimento.
- No se garantiza que la categoría de riesgo mostrada permanezca inalterable. El indicador de riesgo del compartimento podrá cambiar con el tiempo.
- La categoría inferior del indicador de riesgos no implica una inversión libre de riesgos.
- El compartimento FIMARGE BALANCED PORTFOLIO FUND se clasifica en la categoría 4 debido a una gestión mixta y flexible.
- Su inversión inicial no se beneficia de ninguna garantía o protección.

El Indicador de Riesgo y Remuneración no tiene en cuenta lo siguiente:

- El valor de los títulos de deuda puede cambiar significativamente dependiendo de las condiciones económicas y de los tipos de interés, así como de la solvencia crediticia del emisor. Estos riesgos suelen incrementarse para los títulos de deuda con una calificación crediticia inferior a la de categoría de inversión, que también pueden estar sujetos a una mayor volatilidad y a una menor liquidez que los títulos de deuda de categoría de inversión.

- El valor de los títulos de renta variable puede tanto disminuir como aumentar en respuesta al rendimiento que registren las compañías a nivel individual, así como a las condiciones generales del mercado.

- La inversión en fondos subyacentes implica que el subfondo está expuesto a 1) los riesgos de inversión soportados por los fondos subyacentes, 2) el riesgo de aumentos en el nivel de las cargas soportadas por los fondos subyacentes y 3) el riesgo de que los fondos subyacentes limiten o suspendan el derecho al reembolso de sus inversionistas.

- Los movimientos en los tipos de cambio de las divisas pueden afectar negativamente al rendimiento de su inversión. Es posible que la cobertura de divisas utilizada para minimizar el efecto de las fluctuaciones no siempre tenga éxito.

- El Subfondo invierte en acciones de pequeñas y medianas empresas que pueden ser menos líquidas, más volátiles y tienden a tener un mayor riesgo financiero que los valores de empresas más grandes.

- Los mercados emergentes pueden estar sujetos a mayores riesgos, incluyendo una custodia, una regulación legal y unas prácticas de asentamiento menos desarrolladas, una mayor inestabilidad económica y política, mayor volatilidad y menor liquidez que los valores de mercados no emergentes.

- Puede ser que una organización con la que el fondo negocie activos o derivados no pueda cumplir sus obligaciones, lo que podría causar pérdidas al subfondo.

- Fallos o deficiencias en los procesos, sistemas y controles, errores humanos o eventos catastróficos pueden ocasionar importantes pérdidas.

La información completa sobre los riesgos aplicables al compartimento se detalla en el Folleto.

Gastos

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada 0,00 %

Gastos de salida 0,00 %

Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión y antes de abonar el producto de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes 1,34 %

Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad Ninguna

Los gastos con los que debe correr el inversor se utilizarán para la operación del compartimento, incluidas la comercialización y la distribución del compartimento. Estos gastos reducirán el crecimiento de la inversión potencial.

Los gastos de entrada y salida mostrados corresponden al porcentaje máximo que podrán

deducirse del capital del inversor invertido en el fondo. En algunos casos el inversor podrá pagar menos. El inversor podrá contactar con su asesor financiero o intermediario para informarse sobre los gastos reales de entrada y salida.

No se cobrará una comisión por la conversión de participaciones en otro compartimento.

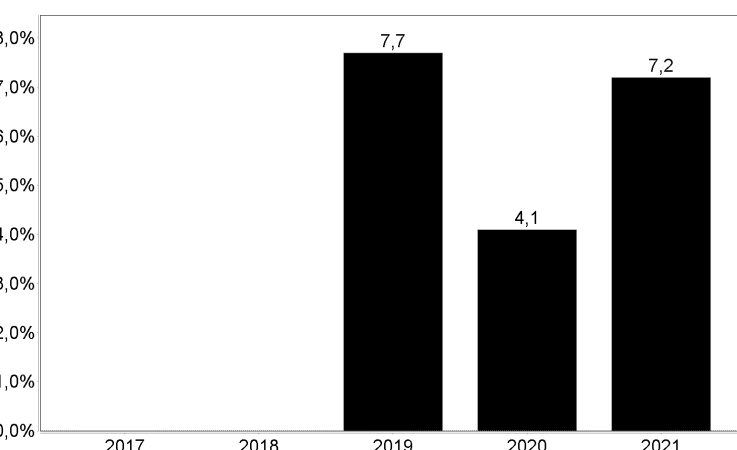
Los gastos corrientes se relacionan con los gastos de los últimos 12 meses; se calcularon el 31.12.2021. Los gastos corrientes podrán variar de ejercicio a ejercicio.

Este porcentaje no incluye lo siguiente:

- gastos de operaciones en valores, excepto gastos de entrada y salida pagados por el OICVM cuando se compren o vendan participaciones de otros OICVM.

Para obtener más información relativa a los gastos consulte el encabezamiento "Fees and Expenses" del folleto del fondo que está disponible en el domicilio social de la Sociedad Gestora y en www.fimarge.com.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de rentabilidades futuras.

Se tuvieron en cuenta todos los gastos y las comisiones para los gastos de entrada y salida.

La rentabilidad histórica se calculó en EUR.

El subfondo se lanzó en 2018.

La clase de participaciones se lanzó en 2018.

Información práctica

Depositario

Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Información adicional y disponibilidad de los precios

La información adicional sobre el fondo, las copias de su folleto, su último informe anual y semestral y los últimos precios de participaciones de FIMARGE FUND podrán obtenerse a título gratuito en el domicilio social de la Sociedad Gestora, del distribuidor del fondo (si lo hubiese) o en www.fimarge.com.

El folleto, el último informe anual y el último informe semestral del fondo están disponibles en inglés. La Sociedad Gestora podrá informarle sobre otros idiomas en los que están disponibles estos documentos.

Los detalles de la política remunerativa actualizada de la Sociedad Gestora, incluida una descripción de la forma en que la remuneración y los beneficios se calculan, están disponibles en la página web www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs. Un ejemplar en papel estará disponible de forma gratuita previa petición.

Responsabilidad

Kredietrust Luxembourg S.A. podrá considerarse responsable únicamente con arreglo a cualquier declaración incluida en este documento que sea equívoca, inexacta o incoherente

con las partes relevantes del folleto para el fondo.

Fiscalidad

El fondo está sujeto a la legislación tributaria luxemburguesa. La residencia fiscal del inversor podrá tener un impacto en su situación tributaria personal.

Información específica

El compartimento FIMARGE BALANCED PORTFOLIO FUND también podrá emitir otras clases de participaciones.

La información sobre otras clases de participaciones que puedan comercializarse en su país están disponibles en el domicilio social de la Sociedad Gestora.

Este documento con los datos fundamentales para el inversor proporciona información sobre un compartimento de FIMARGE FUND que pueda consistir en varios compartimentos. El folleto y los informes anuales y semestrales están preparados para todo el fondo.

El activo y el pasivo de cada compartimento se segregarán con arreglo a la ley de manera que los compromisos y las obligaciones de un compartimento no afecten a otros compartimentos.

El inversor tendrá derecho a convertir su inversión en participaciones del mismo compartimento o de otro compartimento. El inversor podrá obtener información sobre cómo suscribir, reembolsar y convertir en el folleto del fondo.

Este fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Kredietrust Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 27.01.2022.