

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre:	DIP - High Income Bond A
Identificador:	LU2305237625
Productor:	Adepa Asset Management S.A.
Datos de contacto:	www.adepa.com
Teléfono:	Para más información, llame al +352 26 89 80 - 1
Autoridad competente:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Adepa Asset Management S.A. en relación con este documento de datos fundamentales.
Fecha:	22 agosto 2023

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo

The Sub-fund is part of DIP fund. The Fund is an open-ended mutual investment fund. This Fund is authorised and supervised in Luxembourg by the CSSF. The Depositary is Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Plazo

El horizonte de inversión es a medio plazo. y debería ser como mínimo 3 años.

Objetivo

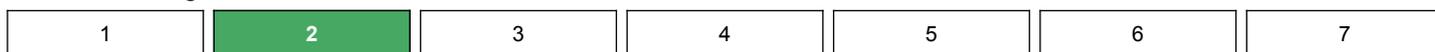
The Investment Objective of the Sub-Fund is to achieve mid-term capital appreciation. The Sub-Fund seeks to accomplish this objective through investing primarily in fixed income mainly issued in OECD countries.

Inversor minorista al que va dirigido

The investment strategy corresponds to investors with a high-risk tolerance and high investment risk profile and looking for an investment term of three to five years.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo:



Riesgo más bajo, Rendimiento típicamente inferior

Riesgo más alto, Normalmente el rendimiento es mayor

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque el fondo no pueda pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que un riesgo bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra la capacidad de pagarle como muy improbable.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad:

Período de mantenimiento recomendado: 3 años Ejemplo de inversión: 10.000 EUR		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.160,00 EUR	8.460,00 EUR
	Rendimiento medio cada año	-18,40 %	-5,42 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.580,00 EUR	8.820,00 EUR
	Rendimiento medio cada año	-14,20 %	-4,10 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.140,00 EUR	10.580,00 EUR
	Rendimiento medio cada año	1,40 %	1,90 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.890,00 EUR	11.690,00 EUR
	Rendimiento medio cada año	8,90 %	5,34 %
Peor escenario	Podría perder parte o la totalidad de su inversión		

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre septiembre 2019 y septiembre 2022.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre abril 2017 y abril 2020.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre septiembre 2013 y septiembre 2016.

¿Qué pasa si Adepa Asset Management S.A. no puede pagar?

Las inversiones del fondo se mantienen separadas de los activos de Adepa Asset Management S.A. como sociedad gestora del fondo y del banco depositario correspondiente. De este modo, usted no perderá su inversión en caso de una posible insolvencia de Adepa Asset Management S.A.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de los buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR anuales.

Costes a lo largo del tiempo	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	726,42 EUR	1.280,76 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	7,26%	4,08%

Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será de 4,33 % antes de deducir los costes y del 0,25 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

La siguiente tabla muestra el impacto si sale después de 1 año.

Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	5,00% of the amount you pay in when entering this investment Este es el importe máximo que podría pagar y podría ser inferior.	500,00 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga	0,00 EUR
Costes corrientes (por año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,86% of the value of your investment per year	185,59 EUR
Costes de operación	0,58% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos	57,98 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	La Comisión de rentabilidad se paga anualmente. Comisión de rentabilidad del 5% del exceso positivo de la rentabilidad neta del Subfondo sobre el "High Water Mark". El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años.	0,00 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Este fondo no tiene un periodo mínimo de permanencia, pero se ha creado como una inversión a medio plazo. Por lo tanto, debe estar preparado para permanecer con su inversión durante al menos 3 años. No obstante, puede extraer su inversión cualquier día hábil bancario en Luxemburgo.

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una reclamación sobre este fondo o sobre la persona que le vendió este fondo o le asesoró sobre este fondo, puede hacerlo de la siguiente manera:

Por teléfono: puede presentar su queja en el número de teléfono +352 26 89 80 - 1.

Por correo electrónico o por correo postal: Puede presentar su queja por correo electrónico a infocenter@adepa.com o por correo postal a Adepa Asset Management S.A., 6A rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.

Sitio web: Puede dirigirnos su reclamación a través de nuestra página web "www.adepa.com" en la sección "Contacto".

Otros datos de interés

Todavía no hay datos suficientes para proporcionar a los inversores información útil sobre los resultados anteriores.

Los cálculos mensuales de las hipótesis de escenarios de rentabilidad anteriores pueden consultarse en https://www.adepa.com/prip-files/LU2305237625_scenari_export.csv