

Documento de datos fundamentales

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

FIMARGE BALANCED PORTFOLIO FUND un subfondo de FIMARGE FUND clase A - LU1753744009

Este producto está autorizado en Luxemburgo.

Productor / Sociedad Gestora

Nombre: NS Partners Europe S.A. un miembro de NS Partners Group

Datos de contacto:

11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg
www.nspgroup.com - Para más información, llame al (+352) 26 27 11 1.

Autoridad competente:

La Commission de Surveillance du Secteur Financier es responsable de la supervisión del productor en relación con este documento de datos fundamentales.

Fecha de elaboración

02/04/2024

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es una participación de fondo mutuo que se considera como un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) constituido con arreglo a la legislación luxemburguesa como Fonds Commun de Placement (F.C.P.).

Plazo

Este subfondo no tiene fecha de vencimiento. No obstante, el productor puede decidir cerrar el subfondo en determinadas circunstancias.

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. 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 activos 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.

Este Subfondo podrá utilizar derivados como futuros, opciones o contratos a plazo con fines de cobertura de divisas o renta variable, de la manera más eficiente. En ningún caso, el uso de derivados se utilizará con fines especulativos. El Subfondo puede utilizar contratos a plazo y futuros con fines de cobertura de acuerdo con el capítulo IV «Restricciones de inversión» descrito en la parte I del Folleto.

El subfondo no promueve las características de sostenibilidad según el artículo 6 del SFDR.

Índice de referencia: La cartera se gestiona activamente de forma discrecional sin referencia a un índice de referencia.

Inversor minorista al que va dirigido

Adecuado para inversores a largo plazo capaces de soportar pérdidas limitadas, con el objetivo de lograr rendimientos compuestos superiores a la inflación.

Otras informaciones

Depositorio: Quintet Private Bank (Europe) S.A., 43, boulevard Royal, L - 2449 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg. www.quintet.lu.

Ingresos por dividendos: Esta clase es una clase de capitalización, lo que significa que los ingresos se reinvierten.

Derecho de conversión: El inversor tiene derecho a convertir su inversión en participaciones de un subfondo en participaciones del mismo subfondo o de otro subfondo. El inversor puede obtener información sobre cómo convertir en el folleto del fondo.

Segregación: El activo y el pasivo de un subfondo están segregados con arreglo a la ley de manera que los compromisos y las obligaciones de un subfondo no afecten a otros subfondos.

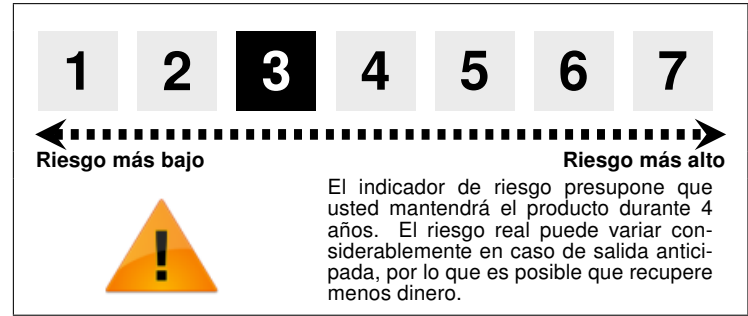
Información adicional: La información adicional sobre el fondo, las copias de su folleto, su último informe anual y semestral y los últimos precios de las participaciones pueden obtenerse gratuitamente de la Sociedad Gestora o en www.fimarge.com. El folleto y los informes periódicos se elaboran para todo el fondo y están disponibles en inglés. La Sociedad Gestora puede informarle sobre otros idiomas en los que están disponibles estos documentos.

Este subfondo se lanzó en 2018 y esta clase de participaciones en 2018.

La moneda de la clase de participaciones es expresada en EUR.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



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 no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de

Escenarios de rentabilidad

Período de mantenimiento recomendado: 4 años			
Ejemplo de inversión: 10.000 EUR			
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años (período de mantenimiento recomendado)
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6.220 EUR	6.450 EUR
	Rendimiento medio cada año	-37,8 %	-10,4 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.080 EUR	9.080 EUR
	Rendimiento medio cada año	-19,2 %	-2,4 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.120 EUR	10.440 EUR
	Rendimiento medio cada año	1,2 %	1,1 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.860 EUR	11.270 EUR
	Rendimiento medio cada año	18,6 %	3,0 %

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 y de un índice de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre septiembre 2018 y septiembre 2022.

7, en la que significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Podrá recibir pagos en una moneda diferente a su moneda de referencia, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Asimismo, el subfondo está expuesto a los siguientes riesgos sustanciales, que no se incluyen en el indicador resumido de riesgo: Además de los riesgos que se incluyen en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del subfondo. Consulte el folleto.

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.

Si no se podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre abril 2014 y abril 2018, al referirse a un índice de referencia.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre agosto 2017 y agosto 2021, al referirse a un índice de referencia.

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

¿Qué pasa si NS Partners Europe S.A. no puede pagar?

En caso de que no podamos abonarle lo que le debemos, no está cubierto por ningún sistema de garantía o indemnización nacional. Para protegerle, los activos los detenta una empresa independiente, el depositario Quintet Private Bank (Europe) S.A.. En caso de insolvencia por nuestra parte, se liquidarán las inversiones y los ingresos se distribuirán entre los inversores. No obstante, en el peor de los casos, podría perder toda su inversión.

¿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 lo 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 el otro período de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado
- Se invierten 10.000 EUR

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Costes totales	238 EUR	1.019 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	2,4 %	2,4 % cada año

(*) 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 del 3,5% antes de deducir los costes y del 1,1% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (0,1% del importe invertido / 9 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada por este producto.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	2,1% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	211 EUR
Costes de operación	0,3% 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.	27 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

La conversión de parte o de todas las participaciones será gratuita.

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

Período de mantenimiento recomendado: 4 años

Debe estar preparado para mantener la inversión durante 4 años. No obstante, durante este tiempo puede reembolsar su inversión en cualquier momento sin ningún tipo de penalización, o bien mantener la inversión más tiempo. Es posible realizar reembolsos en cada día hábil bancario completo en Luxemburgo. En circunstancias excepcionales, su derecho a solicitar el reembolso de su inversión podrá limitarse o suspenderse.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene reclamaciones sobre el producto, la conducta del productor o de la persona que aconsejó o vendió este producto, puede emplear diferentes canales de comunicación: por correo electrónico a complaint@nspgroup.lu, por carta a 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, por teléfono llamando al número (+352) 26 27 11 1.

En todos los casos, el reclamante debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y facilitar una breve explicación de la reclamación. Puede encontrar más información en nuestro sitio web www.nspgroup.com.

Otros datos de interés

El folleto, la última versión del Documento de datos fundamentales así como el último informe anual y semestral podrán obtenerse de forma gratuita en www.fimarge.com.

Rentabilidad histórica y escenarios de rentabilidad anteriores: Los rendimientos históricos de los últimos 5 años y los escenarios de rentabilidad publicados anteriormente, actualizados mensualmente, están disponibles en <https://www.yourpriips.eu/site/66960/es>.

Gestor de inversiones : FIMARGE, Societat Financera D'Inversio, S.A., 10, Avda. Bonventura Armengol, Edifici Montclar Bloc B, AD500 Andorra al Vella, Principality of Andorra. www.fimarge.com.