

Documento de datos fundamentales (KID)

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

LONVIA Mid-Cap Euro un subfondo de Lonvia

Fabricante de PRIIP (Productos de inversión minorista y seguros): Lonvia Capital

Clase de acciones Limpia EUR Acumulación ISIN: LU2240056791

Domicilio: 40 rue du Louvre, 75001 Paris, Francia - E-mail: contact@lonvia.com - Para más información, llame al +33 1 84 79 80 00

Sitio web del fabricante: www.lonvia.com para más información

La Autorité des Marchés Financiers (AMF) es responsable de la supervisión de Lonvia Capital.

Lonvia Capital está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Lonvia está autorizado como OICVM en Luxemburgo y está sujeto a la supervisión de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Fecha de elaboración del Documento de Datos Fundamentales: 16/07/2025

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

¿Qué es este Producto?

Tipo

Este Producto es un subfondo de LONVIA, un fondo paraguas de tipo abierto constituido como sociedad de inversión de capital variable («SICAV») luxemburguesa conforme con los requisitos de un fondo OICVM.

Plazo

La duración de este Producto es ilimitada.

Objetivos

El Producto pretende superar al índice MSCI EMU SMID Cap (NR, EUR) (el valor de referencia) invirtiendo en una selección de empresas de pequeña y mediana capitalización con modelos de negocio considerados sostenibles y creadores de valor con una perspectiva de inversión a largo plazo, las cuales sobresalgan por sus políticas sociales y medioambientales y la calidad de su gobierno corporativo, y cuya actividad esté alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas. El Producto se gestiona de forma activa y se basa en un valor de referencia a efectos comparativos y de cálculo de la comisión de rentabilidad. No existen restricciones sobre el grado en el que la cartera del Producto puede desviarse de la del valor de referencia.

El objetivo del Producto está asociado a un enfoque no financiero basado en (i) la inclusión de criterios de riesgo RSC en el proceso de selección de valores y análisis, y (ii) la medición de las repercusiones que tiene la actividad de cada empresa desde el punto de vista social y medioambiental en el contexto de los ODS. El Producto persigue la inversión sostenible tal como se define en el artículo 9 del Reglamento SFDR.

El Producto invertirá al menos el 75% de sus activos netos en acciones de empresas que tengan su domicilio en países de la zona euro. El Producto también podrá invertir hasta el 10% de sus activos netos en acciones de empresas radicadas fuera de la zona euro. El universo de inversión se compone principalmente de acciones emitidas por empresas de pequeña y mediana capitalización; no obstante, la sociedad de gestión podrá, a su entera discreción, invertir en acciones emitidas por empresas de gran capitalización. El Producto cumplirá en todo momento los requisitos de admisibilidad en los planes de ahorro en forma de acciones para los inversores con residencia fiscal en Francia.

El Producto podrá adquirir indirectamente exposición con un máximo de un 10% de su patrimonio neto a valores de renta fija, tales como bonos u otros valores de deuda admisibles, a través de inversiones en organismos de inversión colectiva (OIC) de tipo abierto franceses o europeos.

El Producto también podrá invertir hasta un máximo del 10% de su patrimonio neto en participaciones de organismos de inversión colectiva (OIC) de tipo abierto (incluidos ETF y fondos seguidores de índices).

El Producto podrá asimismo mantener con carácter accesorio efectivo y equivalentes al efectivo o depósitos bancarios.

El enfoque del equipo gestor se basa en el convencimiento de que las empresas que incluyen las cuestiones del desarrollo sostenible en su estrategia ofrecen mejores perspectivas a largo plazo. A tal fin, mediante un enfoque «best-in-universe», la aplicación de la estrategia del Producto busca seleccionar empresas que (i) respeten los criterios medioambientales, sociales y de gobierno corporativo, medidos por una puntuación ASG que incluye temas como la incidencia de los productos y servicios desde el punto de vista medioambiental y social, el respeto de los derechos humanos, la cadena de suministro y la seguridad y salud de los empleados, el uso de los recursos, y que (ii) sean atractivas en términos de su contribución a los ODS. El gestor realiza el seguimiento de indicadores de rendimiento medibles, tales como el número de puestos de trabajo creados, la inversión en I+D y las emisiones de carbono de alcances 1, 2 y 3.

Al menos el 90% de los valores en la cartera han recibido una puntuación de riesgo ASG de Sustainalytics y una calificación interna de impacto social y medioambiental.

La aplicación de la estrategia del Producto también se basa en los siguientes principios:

(i) un proceso de inversión que favorece la selección de valores atendiendo a la importancia dada a las visitas in situ y al análisis de las empresas objetivo y el uso de un modelo de valoración interno, y (ii) unas convicciones sólidas reflejadas en una cartera concentrada de empresas con modelos económicos considerados consistentes y sostenibles.

No se distribuirá ningún rendimiento que se genere sobre sus acciones.

No puede asegurarse que el Producto vaya a conseguir sus objetivos.

Inversor al que va dirigido

El Producto va dirigido a inversores tanto minoristas como no minoristas. El Producto está diseñado para una inversión a largo plazo. Los inversores deben tener en cuenta su propia situación personal y consultar adicionalmente a su asesor financiero u otro asesor profesional acerca de su tolerancia al riesgo y horizonte de inversión antes de invertir en el Producto.

Datos de interés

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Cada Día de Valoración es un Día de Reembolso. La hora límite para las solicitudes de reembolso son las 12:00 horas CET del Día de Reembolso correspondiente. Las solicitudes de reembolso se liquidarán normalmente al final del Periodo de liquidación de reembolsos, que es de 2 días hábiles después del Día de reembolso.

Pueden obtenerse gratuitamente copias del folleto del Producto, el informe anual y las últimas publicaciones periódicas en Lonvia Capital, 40 rue du Louvre, 75001 Paris, Francia, así como en el sitio web www.lonvia.com. Dichos documentos están disponibles en inglés.

Los últimos precios publicados de la clase, la información relativa al valor liquidativo, los cálculos de los escenarios de rentabilidad mensual y las rentabilidades pasadas del Producto están disponibles en el sitio web www.lonvia.com.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador resumido de riesgo presupone que usted mantendrá el Producto hasta el vencimiento final del periodo de mantenimiento recomendado (5 años). El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. 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 como 5 sobre 7, que es una clase de riesgo medio-alto. Esto califica las pérdidas potenciales de rendimiento futuro en un nivel medio-alto, y es probable que las malas condiciones del mercado afecten a nuestra capacidad para pagarle.

Además, estará expuesto a los siguientes riesgos (no recogidos en el indicador sintético de riesgo), a saber:

Riesgo de liquidez: Existe riesgo de liquidez cuando resulta difícil comprar o vender determinadas inversiones, lo que puede reducir la rentabilidad del Producto al impedirle realizar operaciones en momentos o a precios ventajosos. Esto puede deberse a shocks de intensidad y gravedad sin precedentes, como, entre otros, pandemias y catástrofes naturales.

Riesgo de pequeña capitalización: El Producto invierte significativamente en empresas pequeñas que pueden entrañar un riesgo más alto porque sus precios pueden estar sujetos a unas mayores fluctuaciones de mercado que los de las empresas más grandes.

Riesgo ligado al uso de instrumentos derivados: El Producto utiliza instrumentos derivados, que son instrumentos financieros cuyo valor depende de la evolución de un activo subyacente. Por tanto, fluctuaciones del precio de un activo subyacente, incluso de baja cuantía, podrían provocar variaciones considerables en el precio del correspondiente instrumento derivado. Con el uso de derivados no estandarizados u «over-the-counter», existe el riesgo de que la contraparte de las transacciones incumpla total o parcialmente sus obligaciones contractuales. Esto puede ocasionar una pérdida financiera al Producto.

Riesgo de concentración: En la medida en que las inversiones del Producto se encuentran concentradas en un país, mercado, sector o clase de activos particular, el Producto podría estar expuesto a pérdidas debido a circunstancias adversas que afecten a dicho país, mercado, sector o clase de activos.

Riesgo de crédito y riesgo de tipo de interés: El Producto invierte en bonos, efectivo u otros instrumentos del mercado monetario. Existe el riesgo de que el emisor incurra en impago. La probabilidad de que esto ocurra dependerá de la solvencia del emisor. El riesgo de impago suele ser mayor en los bonos que presentan calificaciones inferiores al grado de inversión. Un aumento de los tipos de interés podría provocar un descenso del valor de los títulos de renta fija en poder del Producto. El precio y el rendimiento de los bonos se mueven en sentido inverso, de modo que cuando el precio de un bono cae su rendimiento aumenta, y viceversa.

Para conocer más información relativa a los riesgos en general, consúltese el apartado «Factores generales de riesgo» del folleto.

Este Producto no incluye ninguna protección frente a la evolución futura de los mercados, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

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 obtendrá de este Producto depende del comportamiento futuro del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable presentados representan ejemplos que utilizan el mejor y el peor rendimiento, así como el rendimiento medio del Producto y/o el indicador de referencia apropiado 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.

Inversión de 10.000 EUR

El periodo de mantenimiento recomendado es de 5 años.		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (periodo de mantenimiento recomendado)
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	3.760 EUR	2.600 EUR
	Rendimiento medio cada año	-62,4%	-23,6%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6.190 EUR	6.660 EUR
	Rendimiento medio cada año	-38,1%	-7,8%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.850 EUR	10.470 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1,5%	0,9%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	14.680 EUR	17.620 EUR
	Rendimiento medio cada año	46,8%	12,0%

Esta tabla muestra el dinero que podría recuperar durante el periodo de mantenimiento recomendado de 5 años, en los distintos escenarios, suponiendo que invierte 10.000 EUR.

Escenario desfavorable: este escenario se produjo para una inversión entre diciembre de 2021 y mayo de 2025.

Escenario moderado: este escenario se produjo para una inversión entre abril de 2020 y abril de 2025.

Escenario favorable: este escenario se produjo para una inversión entre noviembre de 2016 y noviembre de 2021.

¿Qué pasa si Lonvia Capital no puede pagar?

La capacidad de pago del Producto no se vería afectada por la insolvencia del fabricante. Sin embargo, usted puede sufrir una pérdida financiera si el Depositario incumple sus obligaciones. Dicho riesgo de impago es limitado, ya que el Depositario está obligado por ley y reglamento a segregar sus propios activos de los activos del Producto. No existe ningún sistema de compensación o garantía que pueda compensar, total o parcialmente, estas pérdidas potenciales.

¿Cuáles son los costes?

La persona que asesora o vende este Producto puede cobrarle otros gastos. Si es así, esta persona le proporcionará información sobre estos costes y cómo afectan a su inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir distintos tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que invierta y del tiempo que mantenga el Producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos supuesto:

- En el primer año recuperaría la cantidad que invirtió (0% de rentabilidad anual). Para los demás periodos de mantenimiento hemos supuesto que el Producto se comporta como se muestra en el escenario moderado;
- Se invierten 10.000 EUR.

Inversión de 10.000 EUR	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (periodo de mantenimiento recomendado)
Costes totales	430 EUR	1.499 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4,3%	2,7% cada año

La tabla muestra el impacto de los diferentes tipos de costes en la rentabilidad de la inversión que podría obtener al final del periodo de mantenimiento recomendado y lo que significan las diferentes categorías de costes.

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de mantenimiento recomendado, la rentabilidad media anual prevista es del 3,66% antes de costes y del 0,92% después de costes.

Podemos compartir costes con la persona que le vende el Producto para cubrir los servicios que le presta. Si es así, esta persona le informará del importe.

Composición de los costes

Inversión de 10.000 EUR e incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	2,00% del importe que ingrese al invertir en este Producto.	200 EUR
Costes de salida	No cobramos una tasa de salida por este Producto (pero la persona que vende el Producto puede hacerlo).	0 EUR
Costes corrientes (detráidos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,37% del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	137 EUR
Costes de operación	0,20% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del Producto. El importe real variará en función de cuánto compremos y vendamos.	20 EUR
Costes accesorios detráidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	0,73%, para el ejercicio anterior - Descripción: 20% anual de cualquier rendimiento que el Producto alcance por encima del valor de referencia, el MSCI EMU SMID Cap Index (NR, EUR). El importe real variará en función del rendimiento de su inversión.	73 EUR

Estas tablas muestran el impacto que tendrán los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión que puede obtener al final del periodo de mantenimiento recomendado y el significado de las distintas categorías de costes.

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Este Producto está diseñado para inversiones a medio plazo; debería estar preparado para conservar su inversión durante al menos cinco años. No obstante, podrá reembolsar su inversión sin penalización en cualquier momento durante este periodo, o mantenerla durante más tiempo.

Cada Día de Valoración es un Día de Reembolso. La hora límite para las solicitudes de reembolso son las 12:00 horas CET del Día de Reembolso correspondiente. Las solicitudes de reembolso se liquidarán normalmente al final del Periodo de liquidación de reembolsos, que es de 2 días hábiles después del Día de reembolso.

¿Cómo puedo reclamar?

En caso de tener una reclamación sobre el Producto o la conducta de Lonvia Capital, puede remitírnosla por escrito a: 40 rue du Louvre, 75001 París, Francia, poniéndose en contacto con nuestro equipo en <https://lonvia.com/contact/> o por e-mail a pascale.bradbury@lonvia.com. Su reclamación será tramitada y recibirá una respuesta en el plazo que corresponda.

Otros datos de interés

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar escenarios de rentabilidad anteriores actualizados mensualmente en www.lonvia.com/en/regulatory-informations.

Rentabilidad histórica: Puede descargar los datos de rentabilidad histórica de los últimos 4 años en nuestro sitio web www.lonvia.com/en/regulatory-informations.

Dependiendo de su régimen fiscal, las plusvalías e ingresos relacionados con la tenencia de acciones del Producto pueden estar sujetos a tributación. Le aconsejamos que se informe al respecto con el comercializador del Producto o con su asesor fiscal.

La política de remuneración puede consultarse en el folleto del Producto en <https://www.lonvia.com/en/regulatory-informations>. Es posible obtener copias físicas gratuitamente, previa solicitud. Todas las solicitudes de información deben enviarse a Lonvia Capital.

Este documento informativo se actualiza al menos anualmente.