

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: Disruptive Opportunities (el «Subfondo»), un subfondo de DNB Fund (el «Fondo»)
ISIN: LU2061961145
Clase: Retail A (EUR) (la «Clase»)
Productor del producto: FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la «Sociedad de Gestión»), parte del Grupo Pictet.
Sitio web: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Para más información, llame al +352 467171-1.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de FundPartner Solutions (Europe) S.A. en relación con este documento de datos fundamentales. El Fondo está autorizado en Luxemburgo. FundPartner Solutions (Europe) S.A. está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

El presente Documento de Datos Fundamentales es exacto a 5 junio 2024.

¿Qué es este producto?

TIPO

El producto es un Subfondo de DNB Fund (el «Fondo»), un Organismo de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM) con arreglo a la legislación de Luxemburgo.

PLAZO

El Subfondo se establece por una duración ilimitada y su liquidación debe ser decidida por el consejo de administración.

OBJETIVOS

El objetivo del Subfondo es lograr un rendimiento máximo de la inversión a largo plazo sin riesgos innecesarios. El Subfondo invierte principalmente en renta variable de empresas impulsadas por cambios disruptivos desde el punto de vista tecnológico, normativo y del comportamiento de los consumidores. En concreto, suelen pertenecer a los sectores de los servicios de comunicación, las tecnologías de la información, los servicios financieros, la salud, la energía renovable o la eficiencia energética. Geográficamente, el Subfondo tiene total flexibilidad. Geográficamente, el Subfondo tiene total flexibilidad. El Subfondo invierte en acciones al menos el 80 % de su patrimonio neto. Las inversiones en otros OICVM u OIC, si corresponde, nunca superarán el 10 % del patrimonio neto del Subfondo.

Derivados: El Subfondo podrá utilizar instrumentos derivados para alcanzar su objetivo de inversión.

Valor de referencia: El Subfondo utiliza una estrategia de gestión activa. El índice de referencia es el MSCI World Index Net. Se utiliza como elemento de comparación de los Subfondos para establecer una comisión de rentabilidad.

Información en materia ASG: El Subfondo promueve, entre otras, características medioambientales o sociales, y las empresas en las que se invierte siguen buenas prácticas de gobernanza, de acuerdo con el artículo 8 del SFDR. El Subfondo se compromete a lograr que la cartera se ajuste al menos en un 30 % a los ODS de la ONU. Para más información sobre las Normas de inversiones responsables, exclusiones, integración ASG e implicación de DNB, consulte el Folleto y www.dnbam.com.

Política de dividendos: No se pretende distribuir dividendos. Cualquier ingreso derivado de la cartera se reinvierte.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Los inversores deben tener experiencia con productos volátiles y deben ser conscientes de que el valor del Subfondo podría incrementarse o disminuir y que el capital invertido podría no ser reintegrarse en su totalidad. Los inversores deben ser capaces de aceptar pérdidas temporales importantes. El Subfondo está diseñado con el objetivo de inversión de acumular capital, con un Período de mantenimiento recomendado de 7 años.

OTROS DATOS

Depositorio: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg

Separación de activos: los pasivos de los subfondos de DNB Fund están separados entre sí, lo que quiere decir que los activos de un subfondo no podrán utilizarse para satisfacer las reclamaciones que realice un acreedor u otro tercero con respecto a otro subfondo.

Negociación: los inversores podrán rescatar las acciones cuando deseen diariamente. Consulte los detalles en el Folleto.

Canje: los inversores podrán realizar canjes entre clases de acciones o subfondos del Fondo. Consulte los detalles en el Folleto.

Información adicional: Puede obtenerse información más detallada acerca de este Fondo, como el folleto, otras clases, los datos fundamentales, el último Valor Liquidativo, los estatutos y los últimos informes anual y semestral, de forma gratuita, en inglés, solicitándolos al administrador central, a los distribuidores o a la Sociedad de Gestión, o en Internet en www.fundsquare.net.

Este documento de datos fundamentales para el inversor describe la Clase de un Subfondo del Fondo. Para más información acerca de otros subfondos, consulte el folleto y los informes periódicos que se elaboran para el Fondo en su conjunto.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 7 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. Los riesgos esenciales del fondo de inversión residen en la posibilidad de depreciación de los valores en los que se invierte.

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.

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 valor de referencia adecuado durante los últimos 12 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: Ejemplo de inversión		7 años EUR 10.000		
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años	
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 Rentabilidad media de cada año	EUR 4.780 -52,2%	EUR 600 -33,1%	
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rentabilidad media de cada año	EUR 5.430 -45,7%	EUR 6.020 -7,0%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre noviembre 2021 y diciembre 2023.
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rentabilidad media de cada año	EUR 11.000 10,0%	EUR 18.410 9,1%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el valor de referencia entre mayo 2012 y mayo 2019.
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rentabilidad media de cada año	EUR 20.850 108,5%	EUR 29.070 16,5%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el valor de referencia y, a continuación, en el producto entre abril 2014 y abril 2021.

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

¿Qué pasa si FundPartner Solutions (Europe) S.A. no puede pagar?

La Sociedad de Gestión no le efectúa ningún pago en relación con este Subfondo y usted cobraría de todos modos en caso de impago por parte de la Sociedad de Gestión.

Los activos del Subfondo se mantienen en una sociedad distinta, el Depositario, por lo que la capacidad del Subfondo para pagarle no se vería afectada por la insolvencia de la Sociedad de Gestión. No obstante, en caso de insolvencia del Depositario o sus delegados, el Subfondo podría sufrir pérdidas financieras. Sin embargo, este riesgo se mitiga en cierta medida por el hecho de que el Depositario está obligado por ley y por el reglamento a segregar sus propios activos de los activos del Subfondo. El Depositario también será responsable ante el Subfondo o sus inversores de cualquier pérdida resultante, entre otras cosas, de su negligencia, fraude o incumplimiento intencionado de sus obligaciones (con sujeción a ciertas limitaciones).

Si el Subfondo se rescinde o liquida, los activos se liquidarán y usted recibirá una parte adecuada del producto, pero podría perder parte o la totalidad de su inversión.

No existe ningún sistema de compensación o garantía que le proteja frente a un impago del Depositario.

¿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 los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- Se invierten EUR 10.000.

Inversión de EUR 10.000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
Costes totales	EUR 332	EUR 4.296
Incidencia anual de los costes (*)	3,3%	3,3%

(*) 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 12,4% antes de deducir los costes y del 9,1% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No aplicamos ninguna comisión de entrada para esta Clase. La persona que le venda este producto puede cobrarle hasta un 5,00%.	Hasta EUR 500
Costes de salida	No aplicamos ninguna comisión de salida por esta Clase.	EUR 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,56% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	EUR 156
Costes de operación	1,08% 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.	EUR 108
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento (*)	10,00% de cualquier aumento del exceso de rentabilidad neta del Subfondo por encima del índice de referencia: MSCI World Index Net. El importe máximo de la comisión de rentabilidad pagadera al final del año no podrá superar el 5 % del valor medio de los Subfondos.	EUR 67

(*) El cálculo de la comisión de rentabilidad está sujeto a la cota mínima de un índice de referencia (es decir, la rentabilidad superior neta acumulada más elevada que ha tenido una clase desde su creación/reajuste), que debe superarse para que se devengue dicha comisión de rentabilidad. Por lo tanto, podría pagarse una comisión de rentabilidad en aquellos casos en los que el valor liquidativo por acción haya disminuido, aunque se haya superado el índice de referencia pertinente.

Los canjes entre subfondos están sujetos a una comisión de como máximo el 1 % del valor liquidativo de las acciones que se canjearán.

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

Período de mantenimiento recomendado: 7 años.

El período de mantenimiento recomendado se eligió para ofrecer un rendimiento constante menos dependiente de las fluctuaciones del mercado.

Las órdenes de reembolso se ejecutan al precio de reembolso vigente en un Día Hábil (un día hábil completo en el que los bancos estén completamente abiertos en Luxemburgo), la solicitud del reembolso de acciones debe ser recibida por el Agente de administración (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) antes de las 13:00 (hora de Luxemburgo) del mismo Día hábil.

¿Cómo puedo reclamar?

En caso de que una persona física o jurídica desee presentar un reclamación ante el Fondo para que se reconozca un derecho o se repare un daño, deberá enviar una solicitud por escrito con la descripción del problema y los detalles que dieron origen a la reclamación, por correo electrónico (pfcs.lux@pictet.com) o postal, en un idioma oficial de su país de origen, a la siguiente dirección: FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. El procedimiento de tramitación de reclamaciones de la Sociedad de Gestión puede consultarse en nuestro sitio web: <https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>.

Otros datos de interés

Puede obtenerse información más detallada acerca de este Fondo, como el folleto, los estatutos sociales, los últimos informes anual y semestral, así como los últimos VL por acción, de forma gratuita, en inglés, solicitándola al administrador central, a los distribuidores, al Fondo o en Internet en www.fundsquare.net.

La rentabilidad histórica de los últimos 4 años y los escenarios de rentabilidad anteriores se encuentran disponibles en el sitio web: https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2061961145_ES_es.pdf