

# 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

### Rivertree Fd - Strategic Balanced un subfondo de Rivertree Fd

### F Cap - LU1105481094

Este producto está autorizado en Luxemburgo.

#### Productor / Sociedad Gestora

Nombre: Kredietrust Luxembourg S.A.

#### Datos de contacto:

88 Grand-Rue, L-1660 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg  
[www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs](http://www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs) - Para más información, llame al +352 4797 3615.

#### 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

19/02/2024

## ¿Qué es este producto?

#### Tipo

Este producto es una acción de una sociedad de inversión autorizada como organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) según la legislación de Luxemburgo en forma de Sociedad de Inversión de Capital Variable (SICAV).

#### Plazo

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

#### Objetivos

Rivertree Fd - Strategic Balanced tiene como objetivo proporcionarle a medio / largo plazo un crecimiento de su inversión.

El subfondo invierte, directamente o a través de otros fondos, hasta un 50% de media en renta variable, y hasta un 50% de media en productos de tipos de interés (obligaciones, instrumentos del mercado monetario y productos estructurados basados en productos de tipos de interés, entre otros) y en liquidez. La asignación de activos se determina en base a las recomendaciones de los estrategas europeos sobre cada clase de activos.

La parte asignada a la renta variable puede variar entre el 0% y un máximo del 70% del patrimonio neto del subfondo, y la asignada a productos de tipos de interés y liquidez entre el 30% y el 100%. No hay ninguna restricción en cuanto a la diversificación geográfica o sectorial.

Por último, el compartimento se abstendrá de invertir directamente en valores respaldados por activos (ABS) y/o en valores de titulización hipotecaria (MBS) pero podrá estar expuesto a ellos indirectamente a través de OIC hasta un 5% de sus activos nets.

En el marco de una gestión eficiente, la sociedad gestora puede utilizar productos derivados a título accesorio. El objetivo de la utilización de estas técnicas financieras es cubrir y/o exponer la cartera a los siguientes riesgos: acciones, tipos de interés y tipos de cambio.

El compartimento promueve las características ambientales o los beneficios sociales en el sentido del artículo 8 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros.

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

#### Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está destinado a inversores con un horizonte de inversión a largo plazo y que estén dispuestos a asumir un riesgo de pérdida moderado en relación con el capital invertido con el fin de obtener una mayor rentabilidad potencial. Este producto forma parte de una cartera de inversión.

#### Otras informaciones

**Depositario:** Quintet Private Bank (Europe) S.A.

**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 acciones de un subfondo en acciones 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.

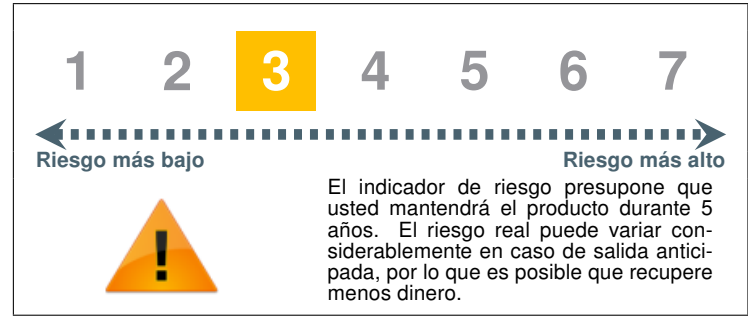
**Información adicional:** La información adicional sobre el fondo, las copias de su folleto, su último informe anual y semestral y los últimos precios de las acciones pueden obtenerse gratuitamente de la Sociedad Gestora o en [www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs](http://www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs). El folleto y los informes periódicos se elaboran para todo el fondo y están disponibles en francés. La Sociedad Gestora puede informarle sobre otros idiomas en los que están disponibles estos documentos.

Este subfondo se lanzó en 2014 y esta clase de acciones en 2014.

La moneda de la clase de acciones 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: 5 años Ejemplo de inversión: 10.000 EUR			
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 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 Rendimiento medio cada año	4.220 EUR -57,8 %	4.340 EUR -15,4 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	7.870 EUR -21,3 %	8.570 EUR -3,0 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9.760 EUR -2,4 %	10.970 EUR 1,9 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	11.560 EUR 15,6 %	12.740 EUR 5,0 %

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 diciembre 2021 y diciembre 2023.

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: Riesgo de liquidez, riesgo de concentración, Riesgo de sostenibilidad, riesgo de contrapartida y riesgo operacional.

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.

## ¿Qué pasa si Rivertree Fd 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 5 años
<b>Costes totales</b>	668 EUR	1.550 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	6,7 %	2,7 % 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 4,6% antes de deducir los costes y del 1,9% 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.

### Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
<b>Costes de entrada</b>	Hasta 5,0% del importe que pagará usted al realizar esta inversión.	Hasta 500 EUR
<b>Costes de salida</b>	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 EUR
<b>Costes corrientes detraídos cada año</b>		
<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b>	1,6% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	161 EUR
<b>Costes de operación</b>	0,1% 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.	7 EUR
<b>Costes accesorios detraídos en condiciones específicas</b>		
<b>Comisiones de rendimiento</b>	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

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

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

### Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Debe estar preparado para mantener la inversión durante 5 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 [complaints@quintet.com](mailto:complaints@quintet.com), por carta a 88 Grand-Rue, L-1660 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, por teléfono llamando al número +352 4797 2962.

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.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs](http://www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs).

## 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.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs](http://www.quintet.lu/en-lu/regulatory-affairs).

**Rentabilidad histórica y escenarios de rentabilidad anteriores:** Los rendimientos históricos de los últimos 9 años y los escenarios de rentabilidad publicados anteriormente, actualizados mensualmente, están disponibles en <https://www.yourpriors.eu/site/52000/es>.