

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

COMGEST GROWTH LATIN AMERICA EUR Z ACC

Comgest Growth Plc

IE00BDZQRG89

Productor: Comgest Growth plc, una sociedad de inversión de OICVM autogestionada: www.comgest.com.

Para obtener más información, llame al +353 1 631 0100

El Banco Central de Irlanda es responsable de supervisar a Comgest Growth plc con relación a este Documento de datos fundamentales.

Fecha de publicación: 04 June 2024

¿Qué es este producto?

Tipo Este vehículo de inversión es un Organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) que cumple con la Directiva europea 2014/91/UE.

Plazo Sin plazo fijo.

El Productor podrá reembolsar obligatoriamente sus acciones por motivos regulatorios o fiscales de conformidad con el folleto.

Objetivos El objetivo del Fondo es la revalorización a largo plazo (apreciación del capital) mediante la inversión en compañías con buena gestión y perspectivas de crecimiento a largo plazo. Las compañías de crecimiento son aquellas que pueden mantener unos ingresos superiores a la media durante un largo período de tiempo. El Fondo invertirá al menos dos terceras partes de sus activos en valores emitidos por empresas que coticen o negocien en mercados regulados y que tengan su domicilio social en Latinoamérica o desarrollen una parte fundamental de sus actividades en dicha región, o en valores emitidos o garantizados por Gobiernos de Latinoamérica. Si bien el Fondo invertirá principalmente en acciones y otros valores relacionados con acciones, toda vez que se considere acorde con el mejor interés de los inversores también podrá invertir en valores de renta fija con grado de inversión emitidos o garantizados por los EE. UU., el Gobierno de un país de América Latina o un Estado miembro de la Unión Europea. América Latina comprende América Central (incluido México) y América del Sur (incluidos Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Perú, Uruguay y Venezuela). El Fondo podrá invertir en fondos de inversión inmobiliaria (REIT) o de otros OICVM u organismos de inversión colectiva, incluidos otros subfondos de Comgest Growth plc. El Fondo está gestionado de forma activa. Esto significa que el gestor de fondos aplica un detallado análisis fundamental a fin de escoger selectivamente empresas de manera discrecional. El Fondo no se gestiona con relación a ningún valor de referencia; sin embargo, la rentabilidad del Fondo se compara con la rentabilidad del MSCI Emerging Markets Latin America (Net Return) Index únicamente con fines comparativos e informativos. Esta clase de acciones es una clase de acciones de acumulación, y reinvierte la totalidad de los ingresos obtenidos.

Inversor minorista al que va dirigido Este Fondo está dirigido a todo tipo de inversores (minoristas, profesionales o contrapartes aptas) que tengan un conocimiento básico de los instrumentos financieros, sean capaces de tomar una decisión informada basándose en el folleto del Fondo y puedan soportar la pérdida de su inversión, ya que el Fondo no está garantizado. Este Fondo es adecuado para inversores cuyo objetivo principal sea el crecimiento de su inversión a largo plazo (más de 5 años).

Fondo paraguas Comgest Growth plc está estructurado como un fondo paraguas con varios subfondos. Conforme a la legislación irlandesa, los activos y pasivos de cada subfondo están segregados de los demás subfondos incluidos en el paraguas; sin embargo, no todas las jurisdicciones pueden reconocer dicha segregación. El folleto y los informes periódicos se preparan para toda la sociedad. Este Documento de datos fundamentales se refiere al producto, que es una clase de acciones única de un subfondo de la sociedad.

Depositorio CACEIS Bank, Ireland Branch

Información del producto El precio de las acciones, el folleto, los informes anuales y semestrales (disponibles en inglés, francés y alemán), y la información práctica sobre otras clases de acciones del Fondo u otros subfondos de la sociedad están disponibles de forma gratuita en www.comgest.com. Las acciones del Fondo se negocian todos los días hábiles en que los bancos de Dublín están abiertos y operativos. Puede realizar una orden de compra, venta o canje de acciones en cualquiera de esos días directamente con el Administrador (CACEIS Ireland Limited, 4th floor, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublín 2, Irlanda). Encontrará más información sobre el canje por otras clases de acciones en la sección «Canje» del folleto. Si tiene alguna pregunta, póngase en contacto con: Dublin_TA_Customer_Support@caceis.com/Tel.: +353 1 4406 555.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



← Riesgo más bajo Riesgo más alto →

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años.

El riesgo real puede variar significativamente si no mantiene el producto durante 5 años.

Tenga en cuenta el riesgo cambiario. Es posible que reciba pagos en una moneda distinta a la de su país de residencia, por lo que el rendimiento final que obtenga puede depender del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador mostrado anteriormente.

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

Este producto no incluye ninguna protección frente a la evolución futura del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 5 en una escala de 7, en la que 5 significa un riesgo medio alto. Esto evalúa el riesgo de pérdidas potenciales de la rentabilidad futura a un nivel medio alto. El importe de la inversión no está garantizado y es probable que las malas condiciones del mercado afecten a la rentabilidad del producto.

El indicador no incluye los riesgos de contraparte, de mercados emergentes ni de liquidez. Se puede obtener más información en la sección de factores de riesgo del folleto.

Escenarios de rentabilidad

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 desfavorables, moderados y favorables que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto o, en caso de un historial insuficiente, una clase de acciones o un valor de referencia comparables durante los últimos 10 años. Los escenarios mostrados son ilustraciones basadas en resultados pasados y en ciertas suposiciones.

Período de mantenimiento recomendado: 5 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	Podría perder parte o la totalidad de su inversión		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	620 EUR	520 EUR
	Rendimiento medio cada año	-93,8 %	-44,6 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6.630 EUR	6.350 EUR
	Rendimiento medio cada año	-33,7 %	-8,7 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.880 EUR	9.420 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1,2 %	-1,2 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	13.490 EUR	12.140 EUR
	Rendimiento medio cada año	34,9 %	4,0 %

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

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo entre marzo de 2015 y marzo de 2020 para una inversión en el producto propiamente dicho o con respecto a una simulación correspondiente a un valor de referencia o sustitutivo si los datos históricos son insuficientes.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo entre julio de 2016 y julio de 2021 para una inversión en el producto propiamente dicho o con respecto a una simulación correspondiente a un valor de referencia o sustitutivo si los datos históricos son insuficientes.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo entre diciembre de 2015 y diciembre de 2020 para una inversión en el producto propiamente dicho o con respecto a una simulación correspondiente a un valor de referencia o sustitutivo si los datos históricos son insuficientes.

Las cifras mostradas incluyen todos los costes del producto en sí, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted paga a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Comgest Growth Plc no puede pagar?

El inversor puede enfrentarse a una pérdida financiera (equivalente a algunas o todas las inversiones del inversor) debido al incumplimiento del fondo. Dicha pérdida potencial no está cubierta por ningún plan de compensación o garantía para inversores.

¿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 y de cuánto tiempo mantiene el 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.
- 10.000 EUR Se invierten.

Inversión de 10.000 EUR	Si lo vende después de 1 año	Si lo vende después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	357 EUR	982 EUR
Incidencia de los costes*	3,6 %	2,0 %

* 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 0.8% antes de deducir los costes y del -1.2% 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	Hasta el 2,00 % del importe que paga usted al realizar esta inversión. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 200 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida para este producto.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,55 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	152 EUR
Costes de operación	0.06% 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.	6 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participación en cuenta	No hay comisión de rendimiento para este producto.	0 EUR

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

El período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años.

Los inversores podrán solicitar el reembolso de sus acciones en cualquier momento, de conformidad con los términos descritos en el folleto.

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una reclamación al Productor, puede presentar una reclamación de forma gratuita de las siguientes formas:

- Por correo electrónico a: DL-Dublin-Compliance@comgest.com
- Por correo postal a: Compliance department, Comgest Asset Management International Limited, 46 St. Stephen's Green, Dublín 2, D02 WK60, Irlanda.

Otros datos de interés

La rentabilidad histórica durante los últimos 5 años y los escenarios de rentabilidad anteriores están disponibles en www.comgest.com. En la página de inicio, haga clic en su perfil de inversor y país. En el menú, seleccione «Fondos». Seleccione la estrategia de inversión para el fondo y, a continuación, la clase de acciones. La rentabilidad se muestra en la página de clase de acciones.

Informe y política ESG: <https://www.comgest.com/en/our-business/esg>.

Detalles de la política de remuneración actual de la sociedad. La política de remuneración, que incluye una descripción del cálculo de las remuneraciones y los beneficios, así como los datos de las personas responsables de conceder remuneraciones, se puede consultar en el sitio web de Comgest en https://www.comgest.com/shared_data/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.