

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

Denominación:	DJE - Concept - I (EUR)	Nombre del productor del PRIIP:	DJE Investment S.A.
ISIN:	LU0124662932	WKN:	625797
Fecha de elaboración:	16.04.2026	Datos de contacto:	www.dje.lu +352 26 92 52 20 info@dje.lu
Autoridad competente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de DJE Investment S.A. con respecto al Documento de Información Clave. Este producto está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).		

Este producto se lleva a cabo por DJE Investment S.A. («sociedad gestora»).

La sociedad gestora forma parte del grupo DJE Kapital AG.

¿Qué es este producto?

Tipo

El producto es un organismo de inversión colectiva que reúne capital de varios inversores para invertirlo de acuerdo con una estrategia de inversión definida en beneficio de los inversores ("fondo"). El Fondo es un fondo OICVM establecido en Luxemburgo.

El DJE - Concept es un subfondo del fondo paraguas DJE.

Los presentes datos fundamentales describen una clase de participación del fondo. El folleto de emisión y los informes contienen, si procede, datos sobre todas las clases de participaciones del fondo, que se menciona al principio del documento. Los activos y pasivos de todos los subfondos son jurídicamente independientes.

Es posible canjear las participaciones del subfondo o de la clase de participación por las de un otro subfondo o de un otra clase de participación. Los pormenores sobre las posibilidades de canje y los gastos que conlleva pueden consultarse en el folleto de emisión.

Plazo

La subfondo tiene una duración ilimitada. No obstante esta disposición, puede ser disuelto en cualquier momento por la Sociedad Gestora, con sujeción a lo dispuesto en la ley. En relación con las posibilidades y la frecuencia de reembolso, consulte la sección «¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?».

Objetivos

El objetivo de inversión de DJE – Concept ("Subfondo") es replicar en gran medida el rendimiento del FMM-Fonds ("Master UCITS") como un UCITS alimentador. El Master UCITS es un UCITS extranjero bajo la ley alemana y está sujeto a la supervisión de la autoridad reguladora alemana, la Autoridad Federal de Supervisión Financiera (BaFin). El Master UCITS es gestionado a nivel internacional por DJE Investment S.A. La entidad depositaria del Master UCITS es DZ PRIVATBANK AG. Solo se adquieren participaciones de la clase de acciones XT (EUR) (WKN: A3ENGF / ISIN: DE000A3ENGF3) del Master UCITS.

El objetivo y la política de inversión del Master UCITS son los siguientes:

El Fondo FMM es un fondo de acciones. El Fondo FMM invierte globalmente, principalmente en acciones. Además, puede invertir en bonos gubernamentales y corporativos. FMM representa un análisis fundamental, monetario y técnico de los mercados, que sirve como base para la selección de acciones y la proporción de acciones en el fondo. La elección de los valores individuales y la gestión del fondo se basan en la evaluación del gestor de fondos DJE Kapital AG. La inversión en otros fondos está limitada al 10%. Además de las pautas mencionadas anteriormente, la composición de la cartera se realiza de manera activa e independiente de cualquier índice de referencia, sector, país, vencimiento, capitalización bursátil y requisitos de calificación, teniendo en cuenta los factores ESG. El fondo puede utilizar derivados para la cobertura o el incremento del patrimonio. Un derivado es un instrumento financiero cuyo valor – no necesariamente 1:1 – depende de la evolución de uno o más activos subyacentes, como valores o tipos de interés. En el marco de la medición del riesgo, se utiliza el enfoque relativo de VaR con una cartera de referencia. La composición de la cartera no está restringida por la cartera de referencia y, por lo tanto, puede diferir significativamente de esta. Para obtener información detallada acerca de las posibilidades de inversión del subfondo citado anteriormente o, dado el caso, acerca de nuevas posibilidades, consulte el Folleto Informativo vigente.

Los ingresos del subfondo de inversion son capitalizados.

El folleto y los informes anuales y semestrales actuales, los precios actuales de las participaciones y más información sobre el fondo pueden encontrarse gratuitamente en inglés en <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0124662932#downloads>.

El depositario del Fondo es DZ PRIVATBANK AG, Niederlassung Luxemburg.

Inversor minorista al que va dirigido

El subfondo se dirige a todos los inversores que persiguen el objetivo de acumulación de activos o de optimización de los mismos y quieren invertir a largo plazo. Deben ser capaces de soportar pérdidas hasta el importe del capital invertido y no requieren una garantía sobre la conservación de su suma de inversión.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgo más bajo

1

2

3

4

5

6

7

Riesgo más elevado



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 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 esta opción de inversión. Muestra las probabilidades de que esta opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que significa un riesgo medio-bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como medio-bajo y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como poco probable.

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

PÁGINA 1 DE 3

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio? (continuación)

Puede perder parte o la totalidad de su inversión.

Se advierte al inversor minorista que la pérdida máxima posible es el capital invertido por el inversor. No corre el riesgo de tener que pagar compromisos u obligaciones financieras adicionales, incluidos los pasivos contingentes, por encima del capital invertido en el fondo. El fondo puede verse perjudicado por errores cometidos por individuos u organizaciones, fraude o fenómenos naturales. El producto no ofrece protección del capital.

Escenarios de rentabilidad

Estos cuatro escenarios de rendimiento corresponden a un escenario de tensión, un escenario desfavorable, un escenario moderado y un escenario favorable.

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 durante los últimos 10 años. Los mercados podrían desarrollarse de manera completamente diferente en el futuro.

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR		Período de mantenimiento recomendado: 5 años	
Escenarios	Si sales después de 1 año	Si sales después de 5 años	
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	6.080 EUR	6.080 EUR	
Rendimiento medio cada año en %	-39,20	-9,47	
Escenario desfavorable			
Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.620 EUR	10.030 EUR	
Rendimiento medio cada año en %	-13,80	0,06	
Escenario moderado			
Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.650 EUR	12.090 EUR	
Rendimiento medio cada año en %	6,50	3,87	
Escenario favorable			
Lo que podría recibir tras deducir los costes	12.500 EUR	14.320 EUR	
Rendimiento medio cada año en %	25,00	7,45	

Esta tabla muestra cuánto podría recuperar en los próximos 5 años en diferentes escenarios si invierte 10.000 EUR. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto y de la opción de inversión, 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.

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

El escenario desfavorable es el resultado de una inversión entre octubre 2017 y octubre 2022. El escenario moderado es el resultado de una inversión entre octubre 2019 y octubre 2024. El escenario favorable es el resultado de una inversión entre octubre 2020 y octubre 2025.

¿Qué pasa si DJE Investment S.A. no puede pagar?

DJE Investment S.A. no pertenece a ninguna institución de protección de los créditos de los inversores. Los activos del producto están separados de los activos de la empresa. Los activos del Producto no forman parte de la masa concursal de la Empresa.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le vende o asesora sobre este producto puede cobrarle otros gastos. Si este es el caso, esta persona le informará de estos costes y le explicará cómo afectarán a su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se retiran de su inversión para cubrir distintos tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que invierta, del tiempo que mantenga el producto y del rendimiento del mismo. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de importe de inversión y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos hecho la siguiente suposición:

- 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 10.000 EUR

	Si sales después de 1 año	Si sales después de 5 años
Costes totales	191 EUR	1.150 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1,9% cada año	1,9% cada año

Costes a lo largo del tiempo (continuación)

(*) 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 5,8% antes de deducir los costes y del 3,9% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Si sales después de 1 año
Costes de entrada	0,00% del importe que pagará 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.	0 EUR
Costes de salida	0,00% de su inversión antes de que se le pague.	0 EUR
Costes corrientes [detráidos cada año]		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,20% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	120 EUR
Costes de operación	0,71% 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.	71 EUR
Costes accesorios detráidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

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

Período de mantenimiento 5 años recomendado:

La inversión en el Producto debe considerarse una inversión a largo plazo. El periodo de tenencia recomendado es de 5 años. El reembolso de las participaciones antes del período de tenencia recomendado es posible, pero puede tener un impacto negativo, ya que las fluctuaciones de valor a corto plazo no pueden compensarse. El producto puede no ser adecuado para los inversores que deseen retirar su dinero en un plazo de 5 años. No se incurren en costos ni tarifas por los reembolsos.

Por regla general, los inversores podrán reembolsar sus participaciones en cualquier día hábil a efectos bancarios en Luxemburgo, a excepción del 24 y el 31 de diciembre. La sociedad gestora podrá suspender la emisión y el reembolso de participaciones cuando circunstancias excepcionales así lo requieran, teniendo en cuenta los intereses de los inversores. Con el fin de gestionar los riesgos de liquidez, la sociedad gestora podrá limitar el reembolso de participaciones cuando las solicitudes de reembolso de los inversores alcancen un umbral predefinido a partir del cual dichas solicitudes ya no puedan ejecutarse en el interés del conjunto de los inversores y/o podrá ampliar el plazo de reembolso de las participaciones. En interés de los inversores, la sociedad gestora podrá segregar activos ilíquidos. Para más detalles sobre los procedimientos anteriormente mencionados, véase el folleto.

¿Cómo puedo reclamar?

Las quejas sobre la conducta de la persona que le aconsejó sobre el producto o se lo vendió deben dirigirse directamente a esa persona. Las quejas sobre el producto o la conducta del fabricante de dicho producto deben dirigirse a Dirección postal: DJE Investment S.A., 22A, Schaffmill, 6778 Grevenmacher Correo electrónico: beschwerde@dje.lu Procesaremos su consulta y le daremos una respuesta lo antes posible. Un resumen de nuestro procedimiento de tramitación de quejas está disponible gratuitamente en línea en <https://www.dje.de/en-de/terms-of-service2/>.

Otros datos de interés

El folleto y los informes anuales y semestrales actuales, los precios actuales de las participaciones y más información sobre el fondo pueden encontrarse gratuitamente en ingles en <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0124662932#downloads>. Allí también encontrará información sobre el rendimiento pasado de los últimos 10 años del producto, así como más información legal y general sobre el producto y el DJE Investment S.A.. Una publicación mensual actualizada de los cálculos de los escenarios de rendimiento anteriores puede encontrarse en <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0124662932#downloads>. La información sobre nuestra política de remuneración se publica en Internet en <https://www.dje.de/en-de/terms-of-service2/>. Esto incluye una descripción de los métodos de cálculo para la remuneración y las subvenciones a grupos específicos de empleados, así como detalles de las personas responsables de la asignación, incluida la composición del comité de remuneración, si existe. Si lo solicita, le proporcionaremos gratuitamente copias impresas de la información. La legislación tributaria del Estado miembro de origen del subfondo puede incidir en su situación tributaria personal. Consulte a su asesor fiscal sobre las repercusiones fiscales de las inversiones en el subfondo.