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

BL Equities Dividend
un subfondo de BL

clase BR - LU0495662982

Este producto está autorizado en Luxemburgo.

Productor Nombre:	BL
Datos de contacto:	16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg www.bli.lu - Para más información, llame al +352 262699-1.
Autoridad competente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier es responsable de la supervisión del productor en relación con este documento de datos fundamentales.
Sociedad de gestión	BLI - Banque de Luxembourg Investments está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Fecha de elaboración	01/01/2023

¿Qué es este producto?

Tipo
Este producto es un subfondo del fondo BL constituido en forma de sociedad de inversión de capital variable con múltiples subfondos conforme a la legislación luxemburguesa sujeta a la Parte I de la ley luxemburguesa de 17 de diciembre de 2010 sobre organismos de inversión colectiva.

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

Objetivos
Búsqueda de una plusvalía sobre el capital a largo plazo.
El subfondo invierte hasta un 75% como mínimo de sus activos netos en acciones de sociedades internacionales con un dividendo estimado elevado en el momento de la inversión o en un futuro.
Por otro lado, el subfondo puede invertir en otros valores mobiliarios de renta variable en diversos sectores, entre los que se encuentra el sector inmobiliario.
Se podrá invertir un 10% como máximo de los activos netos en fondos de inversión abiertos.
El subfondo también puede recurrir a productos derivados en concepto de cobertura u optimización de la exposición de la cartera.
El gestor incorpora y promueve los factores de sostenibilidad dentro de su estrategia de inversión mediante la aplicación de datos extrafinancieros en el modelo de valoración de los emisores.
Las inversiones se realizan sin limitación geográfica, sectorial ni monetaria.
Las sociedades se eligen en función de su calidad intrínseca y de su evaluación.

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 pensado para inversores que busquen ingresos y un crecimiento de capital en una perspectiva temporal de largo plazo. El inversor puede soportar pérdidas hasta el importe invertido. Este producto es adecuado para inversores con un conocimiento y una experiencia básica a profunda del producto y de los mercados mundiales de valores.

Otras informaciones
Depositario: Banque de Luxembourg

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 se segregarán con arreglo a la ley de manera que los compromisos y las obligaciones de un subfondo no afecten a otros subfondos.

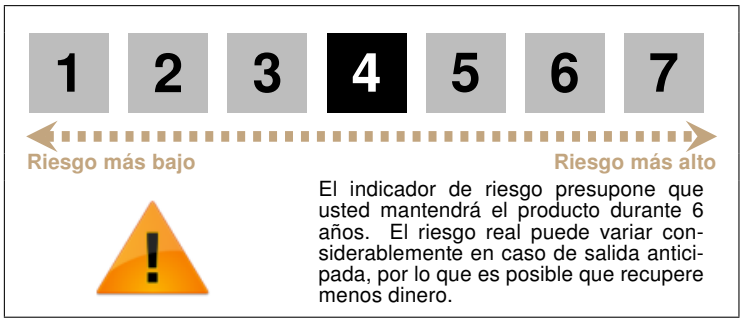
Información adicional: La información adicional sobre el fondo, las copias de su folleto, su último informe anual y semestral y los últimos precios de las acciones pueden obtenerse gratuitamente de la sociedad de gestión o en www.bli.lu. El folleto y los informes periódicos se elaboran para todo el fondo y están disponibles en francés. La sociedad de gestión puede informarle sobre otros idiomas en los que están disponibles estos documentos.

Este subfondo se lanzó en 2007 y esta clase de acciones en 2011.

La moneda de la clase de acciones se expresará en EUR.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 6 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 en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que significa un riesgo medio.
Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible.

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 China Connect, Riesgo de los mercados emergentes

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.

Escenarios de rentabilidad

Período de mantenimiento recomendado: 6 años
Ejemplo de inversión: 10.000 EUR

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 6 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**	2.810 EUR	2.550 EUR
	Rendimiento medio cada año	-71,9 %	-20,4 %
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	8.190 EUR	7.030 EUR
	Rendimiento medio cada año	-18,0 %	-5,7 %
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10.180 EUR	13.010 EUR
	Rendimiento medio cada año	1,8 %	4,5 %
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	11.770 EUR	14.160 EUR
	Rendimiento medio cada año	17,7 %	6,0 %

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 durante los últimos 11 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2011 y 2022, al referirse a una clase de referencia entre 2011 y 2011.

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

¿Qué pasa si BL 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 Banque de Luxembourg. 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 detraen 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 6 años
Costes totales	680 EUR	2.152 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	6,8 %	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 7,2% antes de deducir los costes y del 4,5% 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
Costes de entrada	5,0% del importe que pagará usted al realizar esta inversión.	500 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,7% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	170 EUR
Costes de operación	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.	10 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	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: 6 años

Debe estar preparado para mantener la inversión durante 6 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 info@bli.lu, por carta a 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, por teléfono llamando al número +352 262699-1.

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.bli.lu.

Otros datos de interés

El documento de emisión del producto, la última versión del Documento de datos fundamentales así como el último informe anual y semestral podrán obtenerse de forma gratuita en www.bli.lu.

Rentabilidad histórica y escenarios de rentabilidad anteriores: Los rendimientos históricos de los últimos 10 años y los escenarios de rentabilidad publicados anteriormente, actualizados mensualmente, están disponibles en https://www.yourpriips.eu/site/6994/es.