

Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de un documento de promoción comercial. Esta información se le proporciona por obligación legal, para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, costes y beneficios, así como las posibles pérdidas asociadas a este producto, y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

20/02/2024

Gold Clase USD ISIN: LU0145217120

Un subfondo de FINALTIS FUNDS • Iniciador del producto: Degroof Petercam Asset Services S.A., filial de Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. • www.dpas.lu • dpas@degroofpetercam.lu • +352 4535451 • Autoridad de control: Commission de Surveillance du Secteur Financier

¿Qué es este producto?

Tipo Acciones de capitalización (acciones cuyos rendimientos y crecimiento del capital se mantienen en el precio de la acción) de un subfondo de una SICAV, un fondo de capital variable regulado cuyos subfondos son independientes desde el punto de vista del pasivo.

Objetivos y política de inversión

Objetivo(s) Aumentar el valor de su inversión a largo plazo.

Índice(s) de referencia El fondo se gestiona sin referencia a un índice.

Política de inversión En condiciones normales de mercado, el Subfondo invierte principalmente en acciones de empresas dedicadas a la extracción, exploración, transformación y comercialización de oro (cabe señalar que el Subfondo no poseerá oro ni metales preciosos directamente).

El subfondo podrá utilizar derivados para protegerse de las fluctuaciones del mercado y reducir sus costes, así como para generar ingresos adicionales.

Proceso de inversión En el marco de la gestión activa del subfondo, el gestor utiliza el análisis de mercado y de factores geopolíticos para seleccionar aquellos valores que, a su juicio, presentan un potencial de crecimiento superior al mercado.

Enfoque ESG El gestor no incluye sistemáticamente factores medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en su análisis de riesgos y oportunidades, y puede invertir en emisores con un perfil ESG bajo.

Categoría SFDR Artículo 8.

Moneda base USD

Planificar su inversión

Disponibilidad del producto Este subfondo está disponible, con o sin asesoramiento, para inversores particulares con conocimientos financieros básicos e inversores profesionales.

Perfil del inversor Este subfondo se dirige a los inversores que comprenden los riesgos del subfondo y:

- buscan una inversión centrada en el crecimiento del capital a largo plazo
- están interesados en la exposición a un mercado de renta variable temático con fines de diversificación
- tienen una tolerancia elevada al riesgo y pueden tolerar una pérdida sustancial respecto de esta inversión.

Tramitación de solicitudes Puede usted comprar, canjear o vender acciones del subfondo cada día hábil bancario en Luxemburgo.

Términos que es necesario comprender

acción Título financiero correspondiente a una parte del capital de una sociedad y que generalmente da derecho a dividendos.

artículo 8 Producto financiero que promueve características medioambientales o sociales de acuerdo con la normativa europea (SFDR).

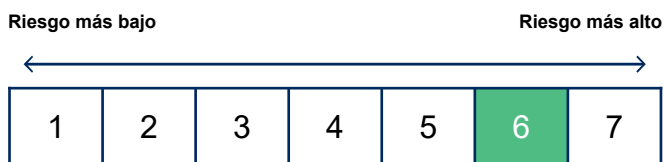
instrumento derivado Cualquier título financiero cuyo valor esté vinculado a uno o más tipos de interés, índices, acciones, divisas, materias primas u otros valores subyacentes.

Depositario: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.

Para más informaciones, entre ellas el folleto y los informes financieros, véase "Información adicional" en la página 3.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo permite comparar los productos en función de sus riesgos potenciales. Se calcula según una metodología reglamentaria que tiene en cuenta los movimientos de los mercados y el riesgo de pérdida si el iniciador del producto no puede reembolsarle. El indicador de riesgo no está garantizado, y su nivel puede variar a lo largo del tiempo.

Todas las inversiones implican riesgos. El valor de su inversión en este subfondo aumenta o disminuye con el tiempo, y usted podría perder

una parte o la totalidad de su inversión. Este producto se encuentra en una categoría de alto riesgo (nivel 6 de 7). Lo más probable es que unas condiciones de mercado desfavorables reduzcan el valor de su inversión.

El indicador de riesgo del subfondo refleja los siguientes elementos:

- Las inversiones en renta variable tienen mayor volatilidad y riesgo que los bonos y los instrumentos del mercado monetario.

Otros factores de riesgo no incluidos o incluidos solo parcialmente en el indicador de riesgo:

- Unas condiciones inusuales del mercado o los acontecimientos impredecibles pueden amplificar los riesgos o desencadenar otros riesgos, como los riesgos de contraparte, de liquidez y de operaciones (la descripción completa de estos riesgos está disponible en el folleto informativo).

- Cuando el producto se enfrenta a solicitudes de reembolso importantes, puede haber retrasos en la ejecución de las operaciones, lo que podría afectar negativamente a su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Esta tabla muestra cuánto dinero podría recuperar (después de comisiones) a lo largo de distintos periodos, en diferentes supuestos, suponiendo que invierte USD 10.000 en el subfondo. Puede compararlo con los escenarios de otros productos.

Las cifras indicadas incluyen todos los costes del propio producto. Estas cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a las cantidades que recibirá.

Lo que obtenga de este producto depende del comportamiento futuro del mercado.

Tenga en cuenta que la evolución futura del mercado es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Periodo de mantenimiento recomendado:		5 años	
Ejemplo de inversión:		10,000 USD	
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Escenarios			
Mínimo			
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	590 USD	420 USD
	Rendimiento medio cada año	-94.10%	-46.95%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	5,150 USD	7,750 USD
	Rendimiento medio cada año	-48.50%	-4.97%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9,540 USD	13,610 USD
	Rendimiento medio cada año	-4.60%	6.36%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	21,750 USD	25,940 USD
	Rendimiento medio cada año	117.50%	21.00%

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más alta y más baja, así como la rentabilidad media del producto durante los últimos [XXXX] años. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. Los mercados pueden evolucionar de forma muy diferente en el futuro.

Escenario desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 14/04/2022 y 29/12/2023.

Escenario moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31/05/2017 y 31/05/2022.

Escenario favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31/07/2015 y 31/07/2020.

¿Qué pasa si Degroof Petercam Asset Services S.A. no puede pagar?

El subfondo es independiente, desde el punto de vista del pasivo, de los demás subfondos de la SICAV y de Degroof Petercam Asset Services S.A. (iniciador del producto y sociedad gestora). Aunque el iniciador del producto quebrase, no podría utilizar los activos del subfondo para pagar sus deudas.

El único escenario en el que un inversor podría sufrir una pérdida es aquel en que las participaciones del fondo se venden en un momento en el que valen menos de lo que el inversor pagó por ellas.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda o asesore sobre el producto puede pedirle que pague costes adicionales. Si es así, esta persona le informará sobre estos costes y le mostrará el impacto de los mismos en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Este cuadro muestra los importes deducidos de su inversión para cubrir diversos gastos. Estos importes dependen del importe que invierta, de la duración de su inversión y de la rentabilidad del subfondo. Los importes indicados son ilustraciones basadas en un importe de inversión hipotético y en diferentes periodos de inversión.

Hemos supuesto que:

- durante el primer año, recupera la cantidad invertida (0% de rentabilidad anual);
- para los demás periodos de mantenimiento, el producto evoluciona como se indica en el escenario moderado;
- se invierten USD 10.000.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	516 USD	2,451 USD
Incidencia anual de los costes (*)	5.2%	3.6% cada año

(*) Muestra en qué medida los costes reducen anualmente su rentabilidad durante el periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que si sale al final del periodo de mantenimiento recomendado, se prevé que su rendimiento medio anual será de 10,00 % antes de la deducción de los costes y de 6,36 % tras esta deducción.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	2,00 % del importe que usted paga al entrar en la inversión. Esto es lo máximo que usted pagará, y podría pagar menos.	Hasta 200 USD
Costes de salida	0,00 % Costes relacionados con la salida de su inversión (comisiones de reembolso) Esto es lo máximo que usted pagará, y podría pagar menos.	0 USD
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	2,7% del valor de su inversión anual. Esta estimación se basa en los costes reales del año pasado.	267 USD
Costes de operación	0,5% Se trata de una estimación de los costes en que se incurre al comprar y vender inversiones subyacentes al subfondo. El importe real varía en función de la cantidad comprada y vendida.	49 USD
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No existe para este producto ninguna comisión vinculada a la rentabilidad.	0 USD

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

Venta de su inversión En cualquier momento puede efectuar la solicitud de retirar una parte o la totalidad de su dinero. Consulte la parte Cursar órdenes en «¿En qué consiste este producto?» que figura más arriba.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede usted enviar un correo electrónico con una descripción del problema y sus datos de contacto acompliance_team_dpas@degroofpetercam.lu, o envíe su reclamación por escrito, junto con los documentos justificativos, a la siguiente dirección:

Degroof Petercam Asset Services S.A.
A l'attention du Responsable de la Conformité
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburgo.

Otros datos de interés

Información sobre la fiscalidad y la adecuación del producto a sus objetivos Póngase en contacto con su asesor o distribuidor.

Rentabilidad histórica Puede visitar el sitio https://docs.publifund.com/pastperf/LU0145217120/es_ES. La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura. Los mercados pueden evolucionar de forma muy diferente en el futuro. El número de años sobre los que se indican las rentabilidades históricas puede ser inferior a 10 años para los productos recientes.

Escenarios de rentabilidades anteriores Consulte el sitio https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0145217120/es_ES.

Otras informaciones El folleto, los informes anuales y semestrales, los precios y demás informaciones sobre el producto están disponibles gratuitamente en francés en dpas.lu.