

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Chahine Funds Equity Europe Smaller Companies



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 beneficios y pérdidas de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre: Chahine Funds Equity Europe Smaller Companies I
ISIN: LU1651323351
Sociedad gestora : IRIVEST Investment Managers SA
Página web: www.irinvest.com
Llame al +352 260955 para más información
Regulador : Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), Luxemburgo
Producido el: 03/03/2026

¿Qué es este producto?

Tipo

SICAV

Plazo

El período de detención recomendado es de 5 años.

Objetivos

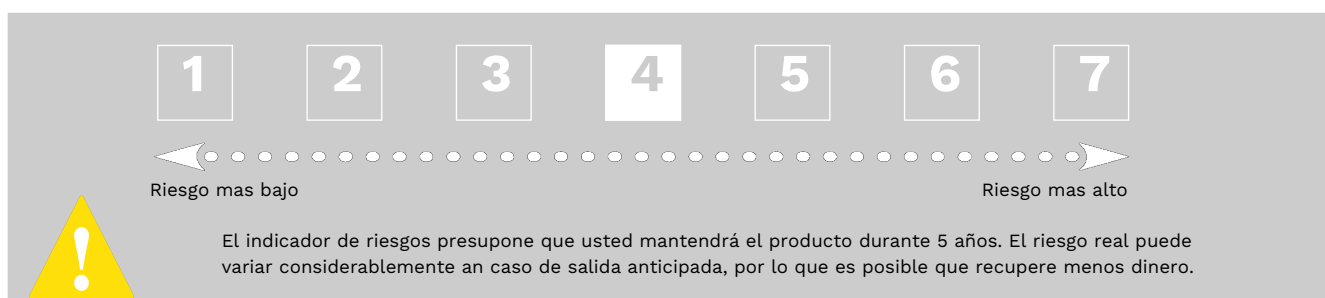
El objetivo de Chahine Funds Equity Europe Smaller Companies es superar en rendimiento a los mercados de empresas europeas de pequeña capitalización mediante la aplicación de un modelo por el que se identifican los títulos 'estrella'. El subfondo invertirá al menos un 80 % en acciones de Estados miembros de la UE, Reino Unido, Noruega y Suiza para las que al menos un agente de bolsa realice un seguimiento, cuya capitalización supere los 50 millones de euros y sea igual o menor que la empresa con la mayor capitalización bursátil del MSCI Europe Small Cap Net Return Index. El subfondo podrá suscribir operaciones para fines distintos de la cobertura siempre que dichas operaciones no afecten negativamente a la calidad de la política de inversión. La exposición del subfondo al mercado bursátil será de entre el 80% y el 100%. El Subfondo utilizará indicadores de impulso como el Price Momentum, un concepto estadístico que mide la importancia de un movimiento de precios en relación con el mercado, o el Earnings Momentum, que mide la fuerza de las revisiones de las estimaciones de beneficios. La cartera está principalmente expuesta a valores de pequeña y mediana capitalización. El MSCI Europe Small Cap servirá como índice de referencia únicamente para el cálculo de las comisiones de rendimiento. Debido a la naturaleza activa del proceso de gestión y a la plena libertad de inversión, el perfil de rendimiento del Subfondo puede desviarse significativamente del del MSCI Europe Small Cap. Una clase de acciones de acumulación no le aportará ingresos, ya que estos serán reinvertidos.

Inversor minorista al que va dirigido

El fondo está diseñado para inversores que buscan una exposición al amplio mercado europeo de renta variable de pequeña capitalización. Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo igual o inferior a 5 años.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgos



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 4 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.

El fondo invierte en títulos de pequeña y mediana capitalización y en diversos sectores, y puede estar sujeto a altas fluctuaciones del valor. Los títulos de pequeña y mediana capitalización pueden ser más volátiles que los blue-chip.

Una parte del fondo se invierte en instrumentos menos líquidos cuyos precios podrían fluctuar en algunas condiciones de mercado.

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.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costes que deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que 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 de referencia adecuado durante los últimos 5 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. Escenario desfavorable : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre septiembre 2017 y septiembre 2022 Escenario moderado : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre noviembre 2019 y noviembre 2024 Escenario favorable : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo 2020 y marzo 2025 Su pérdida máxima sería la de toda su inversión (prima pagada).

Período de mantenimiento recomendado: 5 años
Ejemplo de inversión: 10 000 €

Escenarios :		1 año	5 años
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	2 880 €	2 610 €
	Rendimiento medio cada año	-71,17 %	-23,53 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7 460 €	12 170 €
	Rendimiento medio cada año	-25,43 %	4,01 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 560 €	15 900 €
	Rendimiento medio cada año	5,60 %	9,72 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	17 250 €	20 660 €
	Rendimiento medio cada año	72,46 %	15,62 %

¿Qué pasa si IRIVEST Investment Managers no puede pagar?

Al ser los Chahine Funds una entidad jurídica independiente, las participaciones del producto pueden seguir reembolsándose incluso en caso de quiebra de IRIVEST Investment Managers. Como complemento, IRIVEST Investment Managers participa desde 2016 en el Système d'Indemnisation des Investisseurs Luxembourg ('SIIL'), administrado por el departamento CPDI de la CSSF, que permite a los clientes elegibles una indemnización limitada hasta un valor equivalente de 20 000 EUR. Encontrará más información en el sitio web de la CSSF: <https://www.cssf.lu/en/investor-compensation/>.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

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 los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10 000€

De esta parte de los fondos, la tasa máxima de conversión es de 0,50 %

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	751 €	3 231 €
Incidencia anual de los costes (*)	7,64 %	4,13 %

(*) 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 13,86 % antes de deducir los costes y del 9,72 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5,00% del importe invertido). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes unicos de entrada o salida**En caso de salida después de 1 año**

Costes de entrada	Cobramos una comisión de entrada máxima del 5%. Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión.	Hasta 500 €
Costes de salida	No cobramos gastos de salida por este producto	0 €
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,28% del valor de su inversión al año Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	122 €
Costes de operación	0,47% 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.	45 €
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión 15% de la rentabilidad del producto superior a su índice de referencia MSCI Europe Small Cap Net Return. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años.	84 €

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?**Período de mantenimiento recomendado: 5 años.**

Recomendación : este producto puede no ser adecuado para inversores que tengan previsto retirar su dinero en un plazo de 5 años.

Su apetito por el riesgo y sus expectativas de rentabilidad pueden llevarle a mantener el producto durante más tiempo. Las solicitudes de reembolso pueden realizarse cada día de valoración. El precio de reembolso por acción corresponderá al valor liquidativo aplicable, sin comisión de reembolso. La retirada antes del periodo de tenencia recomendado puede repercutir en la rentabilidad prevista de la inversión. En la sección '¿Cuáles son los costes?' encontrará más información sobre los costes relacionados.

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación, le invitamos en primer lugar a ponerse en contacto con su interlocutor comercial habitual. Si la respuesta no fuera satisfactoria, también puede escribir a IRIVEST Investment Managers - Traitement des réclamations - 10-12 Boulevard F.D. Roosevelt - L2450 Luxemburgo (Gran Ducado de Luxemburgo). Este procedimiento es gratuito. Nuestro exhaustivo procedimiento de reclamación está disponible en nuestra página web <https://www.irinvest.com>.

Otros datos de interés**Depositario**

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Más información

La información relativa a los CHAHINE FUNDS, sus subfondos y clases de acciones, así como los folletos de venta actuales y los informes anuales o semestrales más recientes, se pueden obtener gratuitamente en varios idiomas:

- en Internet, en www.irinvest.com
- solicitándolos al gerente del fondo central o al banco depositario.

Puede consultarse información detallada sobre la política de retribución actualizada como, por ejemplo, una descripción del modo en que se calculan la remuneración y las prestaciones, en el sitio web de la sociedad de gestión (www.irinvest.com).

El precio de la acción se publica todos los días hábiles en www.irinvest.com.

La divisa de la clase es EUR.

Los inversores existentes pueden cambiar de subfondo del fondo paraguas y/o de clase al precio indicado arriba como comisión de conversión.

Legislación fiscal

El fondo está sujeto a la regulación y las leyes fiscales de Luxemburgo. Dependiendo de cuál sea su país de residencia, esto podría afectar a su inversión. Para más detalles, consulte a un asesor fiscal.

Declaración de responsabilidad

IRIVEST Investment Managers solo se hará responsable de cualquier información incluida en el presente documento que pueda inducir a error o sea incorrecta o incoherente con las partes pertinentes del folleto del fondo.

Cuando este producto se utiliza como unit-linked en un contrato de seguro de vida o de capitalización, la información adicional sobre este contrato, como los costes del contrato, que no están incluidos en los costes expuestos en este documento, el contacto en caso de siniestro y lo que ocurre si la compañía de seguros incumple, figura en el documento de datos fundamentales de este contrato, que debe facilitarle su asegurador o corredor o cualquier otro mediador de seguros de conformidad con su obligación legal.