Información clave para el inversor

Este documento proporciona información acerca de este fondo clave para el inversor. No es material de marketing. La información es un requisito legal para ayudarle a comprender la naturaleza y los riesgos de invertir en este fondo. Se recomienda su lectura para que pueda tomar una decisión fundamentada acerca de invertir o no.

VITRUVIUS US Equity

Clase de Acciones B SGD - LU0725175128
Clase de Acciones BI SGD - LU0725182504

Esto es una subcartera de Vitruvius (el «Fondo»)
Esta subcartera es gestionada por Kredietrust Luxembourg S.A., miembro del grupo Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Objetivos y política de inversión

El objetivo de la Cartera es ofrecer crecimiento del capital a largo plazo. La Cartera se gestiona activamente de forma discrecional sin referencia a un índice de mercado e invierte principalmente en renta variable (por ejemplo, acciones) y valores vinculados a renta variable en diversas empresas estadounidenses. Se define «empresas estadounidenses» como empresas situadas en Estados Unidos o que obtengan una parte predominante de sus actividades económicas de Estados Unidos.

La Cartera podrá invertir también en:

- títulos de deuda emitidos por gobiernos, agencias o sociedades.
- derivados financieros para una gestión eficiente de la cartera (incluidos aquellos con fines de cobertura para reducir algunos riesgos en la cartera). Los derivados son contratos financieros cuyo valor está relacionado con futuras oscilaciones del precio de un valor u otro instrumento financiero.

La Cartera podrá mantener efectivo y otras inversiones líquidas.

No se distribuyen dividendos de las acciones de la Cartera. Todos los ingresos generados por la Cartera se reinvertirán.

Puede suscribir y reembolsar sus acciones todos los días laborables de la Cartera.

Recomendación: Una inversión en la Cartera debería considerarse como un medio de inversión a largo plazo.

Las Clases de Acciones descritas en este documento están denominadas en SGD y están protegidas contra las fluctuaciones de divisas frente a la moneda de referencia de la Cartera, el USD.

Perfil de riesgos y beneficios

Riesgo reducido ← → Riesgo elevado

Beneficios típicamente reducidos — Beneficios típicamente elevados

Clase de Acciones B	1	2	3	4	5	**6**	7

- Una categoría de riesgo 6 refleja históricamente aumentos y descensos del valor altos.
- El indicador de riesgo se calculó incorporando datos históricos y simulados y podría no ser un indicador fiable para el futuro.

Clase de Acciones BI	1	2	3	4	5	**6**	7

- Una categoría de riesgo 6 refleja históricamente aumentos y descensos del valor altos.
- El indicador de riesgo se calculó incorporando datos históricos simulados y podría no ser un indicador fiable para el futuro.

- La categoría de riesgo mostrada no es un objetivo ni una garantía y puede cambiar a lo largo del tiempo.
- La categoría de riesgo más baja no significa que la inversión esté libre de riesgos.
- La categoría de riesgo está basada en el índice en que ha cambiado el valor de la Cartera en el pasado. Usted podría no recuperar el total del valor invertido.
- El valor de la Cartera puede fluctuar significativamente porque:
  - Las inversiones pueden estar centradas en determinados países, divisas, empresas o sectores.
  - Las cotizaciones en la Bolsa, los tipos de interés y las divisas pueden aumentar y disminuir y ser afectados por diversos factores de forma impredecible, entre los que se incluyen acontecimientos políticos, de mercado, reguladores, económicos y corporativos.
- Es posible que la cobertura de divisas utilizada para minimizar el efecto de las fluctuaciones no siempre tenga éxito.

Algunos riesgos que el indicador de riesgos puede no haber capturado adecuadamente son:

- El incumplimiento de cualquier institución que proporcione servicios como la custodia de activos o que actúe como contrapartida de instrumentos derivados u otras inversiones puede exponer la Cartera a pérdidas financieras.
- El riesgo de que haya una pérdida significativa en la Cartera como consecuencia de un error humano, un fallo del sistema, controles inadecuados o errores de gestión internos.
- Dado que los derivados financieros pueden ser muy sensibles a las fluctuaciones de los precios, su uso podría resultar en un ascenso o un descenso del rendimiento mayor que si se hubiera actuado de otro modo.
- El riesgo de la dificultad de la Cartera para adquirir o vender valores debido a una reducción de la actividad de compra y venta.

Encontrará más información sobre riesgos en el folleto del Fondo, disponible en www.vitruviussicav.com

Tarifas

La tarifa que usted paga se usa para pagar los gastos de gestión de la Cartera, incluidos los de marketing y distribución. Esta tarifa podría reducir el crecimiento potencial de su inversión.

Tarifa fija tomada antes o después de su inversión:	
Tarifa de entrada	hasta el 3%
Tarifa de salida	Nula
Esto es el máximo que podría extraerse de su dinero antes de ser invertido.	
Tarifas tomadas de las Clases de Acciones durante cada año:	
Tarifas en curso para la Clase de Acciones B	2.84%
Tarifas en curso para la Clase de Acciones BI	2.30%
Tarifas tomadas de las Clases de Acciones en determinadas condiciones:	
Comisión de rendimiento:	Nula

Encontrará más información sobre las tarifas en la sección «Tarifas y Gastos» del folleto del Fondo, disponible en www.vitruviussicav.com

Las tarifas de entrada y de salida mostradas son los valores máximos. En algunos casos podría pagar menos. Puede averiguarlo a través de su asesor financiero o distribuidor.

Las tarifas en curso mostradas aquí son una estimación de los cargos anuales. Están basadas en los gastos correspondientes al periodo de doce meses que finalizó el 31/12/2021 para la Clase de Acciones de la moneda de referencia pertinente. Se utiliza una estimación porque había menos de 12 meses de tarifas en curso para las Clases de Acciones descritas en el presente documento. Estas cifras pueden variar de año en año. Excluyen los costos de transacción de la Cartera, excepto los honorarios de custodia por el procesamiento de transacciones y las tarifas de entrada y salida pagadas al comprar o vender unidades en otra empresa de inversión colectiva.

Resultados anteriores

Los resultados anteriores no son una guía para los futuros resultados.

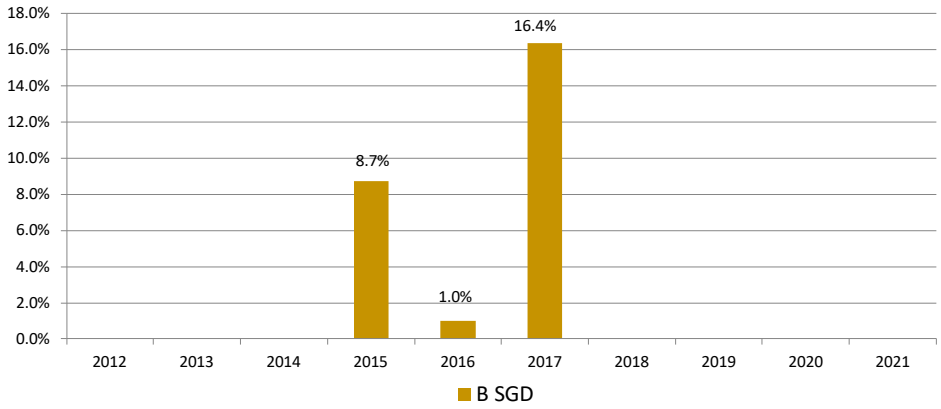
En los resultados anteriores mostrados aquí se consideran todas las tarifas en curso pero ninguna de entrada.

Fecha de lanzamiento de la Cartera: 30/11/1999.

Las Acciones de Clase B SGD están disponibles pero no se emiten en la actualidad. La clase de acciones se abrió en 2014 y se cerró en julio 2018.

Las Acciones de Clase BI SGD están disponibles pero no se emiten en la actualidad.

El rendimiento se calcula en SGD.



La clase de acciones de B SGD sólo tiene 3 años completos de rendimiento porque abrió en 2014 y cerró en 2018. Acciones de la Clase BI SGD no aparecen en el gráfico ya que las acciones están disponibles pero no se emiten en la actualidad.

Información práctica

Depositario del Fondo

Quintet Private Bank (Europe) S.A., LUXEMBOURG

Otra información y disponibilidad del precio

Existe más información sobre la Cartera en la documentación preparada para la totalidad del Fondo. El folleto del Fondo, los últimos precios de las acciones e informes periódicos del Fondo están disponibles gratuitamente en inglés y otras lenguas en el domicilio social del Fondo así como en su sitio web www.vitruviussicav.com

Responsabilidad

Kredietrust Luxembourg S.A. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del SICAV.

Remuneración

La información de la política de remuneración actualizada de la sociedad de gestión está disponible en https://www.quintet.com/en-LU/Pages/Regulatory-affairs

Se facilitará una copia impresa de forma gratuita bajo petición.

Fiscalidad

El Fondo está sujeto a la normativa fiscal de Luxemburgo. En función de cuál sea su residencia, esto podría tener un efecto en su inversión.

Información específica del Fondo

Este documento describe dos Clases de Acciones de una Cartera del Fondo, mientras que el folleto del Fondo y los informes periódicos abarcan la totalidad del Fondo. El Fondo se ha estructurado separando la responsabilidad entre sus Carteras. En consecuencia, los activos de la Cartera no asumirán la responsabilidad de otra Cartera del Fondo. Podría haber reclamaciones de otras jurisdicciones que no reconozcan esta separación de responsabilidad. Esto podría afectar al valor de su inversión.

Existen más Clases de Acciones disponibles para esta Cartera. Puede que usted reúna los requisitos necesarios para cambiar su inversión a otras Clases de Acciones y otras Carteras del Fondo. Encontrará más información en el folleto del Fondo.

El Fondo está autorizado en Luxemburgo y regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (Comisión de Supervisión del Sector Financiero). Kredietrust Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. La información clave para el inversor es exacta a: 26/01/2022