Documento de datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

Synchrony (LU) Balanced (EUR), Clase I (LU0851564111)

un compartimento de SYNCHRONY (LU) FUNDS

Este compartimento está gestionado por la sociedad de gestión GERIFONDS (Luxembourg) SA, subfilial de Banque Cantonale Vaudoise (BCV).

Objetivos y política de inversión

Objetivos

El compartimento refleja la política de inversión del BCGE para un perfil de riesgo equilibrado, con el EUR como divisa de referencia. Busca el equilibrio entre rendimientos fijos y plusvalías, y ha de permitir que el inversor se beneficie de una revalorización constante de sus activos a largo plazo.

Política de inversión

El compartimento sigue estrictamente la filosofía y la política de BCGE en cuanto a calidad y alta diversificación. Los activos netos del compartimento están compuestos fundamentalmente por:

- Una amplia variedad de bonos (incluido un máximo de hasta el 25 % en convertibles) y/u otros títulos o derechos de deuda denominados de deudores privados o públicos de todo el mundo (incluidos los países emergentes).
- Una selección minuciosa de renta variable y/u otros títulos similares a renta variable de sociedades de todo el mundo (incluidos los países emergentes).
- Una parte reducida de posiciones líquidas y otros instrumentos monetarios.

El compartimento puede invertir hasta todos sus activos netos en participaciones de OICVM u otras IIC. Los equipos específicos del gestor efectúan una rigurosa selección de estos últimos.

El compartimento puede utilizar instrumentos financieros derivados con fines de cobertura y/o de buena gestión de su cartera.

El compartimento se gestiona de forma activa sin restricciones de ningún índice de referencia.

La divisa de referencia del compartimento es el euro (EUR). Pueden realizarse inversiones en divisas distintas a la divisa de referencia.

El inversor puede solicitar la suscripción, el canje y el reembolso de participaciones cada día hábil bancario.

Las partes están disponibles para los inversores institucionales, así como a las participaciones suscritas en virtud de un mandato de gestión por escrito ejercido por BCGE.

Son participaciones de capitalizaciones. Los rendimientos y las plusvalías se reinvierten.

Recomendación

Este compartimento va dirigido a los inversores que apuestan por el equilibrio entre rendimiento y plusvalías, con una volatilidad media.

Perfil de riesgo y remuneración

A menor riesgo — A mayor riesgo

Potencialmente menor remuneración — Potencialmente mayor remuneración

1	2	3	**4**	5	6	7

El indicador representa el riesgo de fluctuación del valor de inventario neto por participación y puede variar a lo largo del tiempo.

La categoría más baja del indicador sintético no significa que la inversión esté libre de riesgo.

Este indicador de riesgo se ha determinado a partir de la rentabilidad histórica de los cinco últimos años y no puede considerarse una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del compartimento.

El compartimento invierte en títulos de deuda de emisores privados o públicos y en títulos de participación de todo el mundo, lo que explica su asignación a esta categoría de riesgo.

Varios tipos de riesgo que no están adecuadamente reflejados en el indicador y que pueden incidir en el valor de inventario neto por participación:

- *Riesgo de crédito:* el fondo invierte en renta fija, por lo que los emisores podrían dejar de estar en condiciones de reembolsar íntegramente el importe prestado.
- *Riesgo de liquidez:* problemas de liquidez en los mercados financieros que pueden afectar a las compras y ventas de posiciones del fondo.
- *Riesgo de contraparte:* problemas de una contraparte para hacer frente a sus obligaciones con respecto al fondo que pueden incidir negativamente en su valor.
- *Riesgo operativo:* fallos en los procesos operativos que pueden incidir negativamente en el valor del fondo.

En el folleto del fondo, disponible en el sitio web www.gerifonds.lu figura información adicional acerca de los riesgos.

Gastos

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	3,00 %
Gastos de salida	0,00 %

El porcentaje que aquí se indica es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión y antes de abonar el producto de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,26%

Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

Los gastos son utilizados para el funcionamiento de la clase, incluida su comercialización y su distribución. Estos gastos reducen el potencial de revalorización de su inversión.

Los gastos de entrada y salida que aquí figuran representan las cifras máximas. Es posible que algunos casos se deban pagar un porcentaje inferior. Consulte a su asesor financiero o distribuidor para conocer los gastos que realmente pagará.

Esta clase de participaciones permite el canje por participaciones de otra categoría del mismo compartimento o por participaciones de otro compartimento, con sujeción a las condiciones de admisibilidad aplicables. El canje de participaciones conlleva una comisión de canje de un 1,00 % como máximo.

Los gastos corrientes se basan en las cifras correspondientes al periodo cerrado el 31 de diciembre de 2020 y pueden variar de un año a otro. No incluye los costes de transacción de valores pagados a terceros, excepto en caso de que el compartimento pague gastos de entrada y de salida cuando compre y venda participaciones de otros fondos.

Para obtener más información acerca de los gastos, consulte el apartado titulado «Costes soportados por el fondo» del folleto del fondo, que se encuentra disponible en el domicilio social de la sociedad de gestión, así como en www.gerifonds.lu.

Rentabilidad histórica

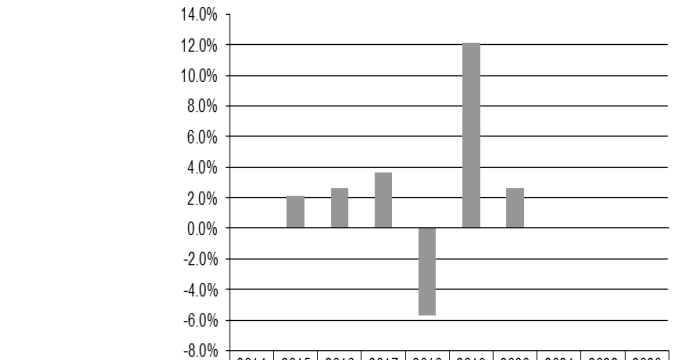
La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura.

Incluye todos los costes y comisiones, excepto los gastos de entrada y de salida.

La rentabilidad histórica se ha calculado en EUR.

El compartimento se lanzó en 2012.

La clase de participaciones se lanzó en 2014.



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Synchrony (LU) Balanced (EUR) - I		2.1%	2.7%	3.6%	-5.7%	12.1%	2.6%			

Información práctica

Banco depositario

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxemburgo.

Información adicional y disponibilidad de los precios

Puede obtenerse información adicional, el folleto, los últimos informes anuales y semestrales, así como los precios más recientes, de forma gratuita, en el domicilio social de la sociedad de gestión o en el sitio web www.gerifonds.lu.
El folleto y los últimos informes anual y semestral del fondo se encuentran disponibles en francés. La sociedad de gestión podrá informarle sobre otros idiomas en los que estén disponibles estos documentos.

Política de remuneración

La información detallada de la política remuneración actualizada de GERIFONDS (Luxembourg) SA se encuentra disponible en el sitio web www.gerifonds.lu. También pueden facilitarse copias impresas de forma gratuita previa solicitud.

Responsabilidad

GERIFONDS (Luxembourg) SA 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 fondo.

Fiscalidad

El fondo se rige por la legislación tributaria de Luxemburgo, lo que podría incidir en la situación tributaria personal del inversor dependiendo de su propio domicilio.

Información específica

SYNCHRONY (LU) FUNDS está compuesto por varios compartimentos.

El compartimento Synchrony (LU) Balanced (EUR) está compuesto por varias clases de participaciones.

Los activos y pasivos de un compartimento están separados de los de otros compartimentos. Por consiguiente, los inversores únicamente tienen derecho al patrimonio y los rendimientos del compartimento en el que participan.

Los inversores pueden canjear parte o la totalidad de sus participaciones de un compartimento por participaciones de otra categoría del mismo compartimento o por participaciones de otros compartimentos, con sujeción a las condiciones de admisibilidad aplicables. En el apartado «Precio de canje» del folleto figura información adicional relativa a ese derecho.

Este fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
GERIFONDS (Luxembourg) SA está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 19 de febrero de 2021.