

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.

Balanced EUR, un compartimento de Indosuez Funds Acción: P (Capitalización) LU1073917202; Acción: PX (Distribución) LU1073917384

Este documento puede ser representativo de la acción de distribución y de capitalización tal y como se indica en el apartado "Información práctica". Esta SICAV está gestionada por CA Indosuez Wealth (Asset Management).

OBJETIVOS Y POLÍTICA DE INVERSIÓN

El objetivo del compartimento (en lo sucesivo, el «Fondo») consiste en buscar un rendimiento y/o un aumento del capital en un plazo de cinco años mediante la gestión de una cartera compuesta principalmente por títulos de deuda de renta fija o variable, sin ningún tipo de restricción geográfica, monetaria o sectorial, ni tampoco en lo que respecta a la calidad del emisor y, hasta en un 60% como máximo del patrimonio, en renta variable de sociedades sin restricción en lo que respecta al tamaño, sector o país. La calificación media mínima de los títulos de deuda será BB-. Los títulos sin calificación no representarán más del 15% del patrimonio neto.

El patrimonio neto del Fondo se invertirá principalmente en bonos u otros títulos de deuda, incluidos bonos convertibles, renta variable u otros títulos que ofrezcan acceso al capital de sociedades, en OICVM, especialmente fondos cotizados (ETF), warrants y opciones.

A partir del 01/10/2022, el Fondo también podrá invertir en materias primas a través de materias primas cotizadas (ETC) o de OICVM.

El Fondo podrá invertir hasta el 10% de su patrimonio neto en productos estructurados que pueden incorporar derivados. Los subyacentes de los productos estructurados pueden ser títulos de deuda de renta fija o variable, acciones de empresas e índices de renta variable o fija. Los productos estructurados y sus subyacentes son conformes a las disposiciones del artículo 41 de la Ley de 2010 y del Reglamento del Gran Ducado de 8 de febrero de 2008.

Dentro de los límites de las restricciones de inversión descritas en el folleto, el Fondo podrá utilizar contratos a plazos u opciones sobre tipos de interés, acciones o índices bursátiles, así como derivados sobre tipos de interés y/o créditos, ya sea con fines de cobertura o de exposición de activos.

Para cada Clase de Acciones, el Fondo podrá cubrir los riesgos de cambio en el marco de la gestión de sus activos.

El objetivo del Fondo es obtener una rentabilidad superior a la de su índice de referencia, el índice compuesto por 18% MSCI Europe Net Total Return EUR Index (M7EU Index) + 14% MSCI USA Net Total Return USD Index (M1US Index) + 6% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) + 2% MSCI Japan Net Return JPY Index (M7JP Index) + 14% ICE BofA Euro Government Index (EG00 Index) + 14% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00 Index) + 8% ICE BofA Euro High Yield Index (HE00 Index) + 4% Bloomberg EM USD Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (EMUSTREH Index) + 20% de un índice capitalizado calculado a partir del índice €STR (ESTRON Index).

El Fondo está gestionado activamente, lo que significa que su composición puede diferir significativamente del índice de referencia y que no existe ninguna restricción en cuanto a la medida en que la cartera del Fondo puede desviarse del índice. Dado que el universo de inversión no se limita al índice de referencia, el gestor puede comprar títulos o invertir en sectores que no forman parte del índice de referencia, por ejemplo, para aprovechar oportunidades específicas o adaptarse a las condiciones del mercado.

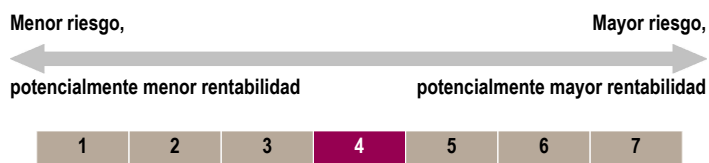
Las inversiones subyacentes a este fondo no tienen en cuenta los criterios de la Unión Europea para las actividades económicas sostenibles desde el punto de vista ambiental.

La divisa de referencia del Fondo será el euro.

El inversor podrá adquirir o vender las acciones del Fondo a diario (día hábil a efectos bancarios en Luxemburgo).

Todos los beneficios del Fondo serán reinvertidos.

PERFIL DE RIESGO Y RENDIMIENTO



El indicador representa la volatilidad histórica anual del Fondo durante un periodo de cinco años.

La categoría de riesgo 4 refleja un potencial moderado de ganancias y/o de pérdidas del valor de la cartera. Esto se debe a las inversiones en renta variable y renta fija del mercado sin restricción geográfica.

Los datos históricos, tales como los utilizados para calcular el indicador sintético, no pueden considerarse como una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Fondo.

La categoría de riesgo asociada al Fondo no está garantizada y puede variar en el transcurso del tiempo.

La asignación categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.

Su inversión inicial no está garantizada.

Entre los riesgos significativos del Fondo que no se toman en cuenta en este indicador se incluyen los siguientes:

Inversión en otros OIC/OICVM: Un Fondo que invierte en otros organismos de inversión colectiva no tendrá un papel activo en la gestión diaria del organismo de inversión colectiva en el que invierte. Además, un Fondo generalmente no tendrá la oportunidad de evaluar inversiones específicas realizadas por los organismos de inversión colectiva subyacentes antes de que se realicen. En consecuencia, los rendimientos de un Fondo dependerán de la rentabilidad de los gestores de los fondos subyacentes y pueden verse afectados negativamente por las rentabilidades adversas.

Riesgo relacionado con el uso de instrumentos derivados: El Fondo podrá utilizar derivados, es decir, instrumentos financieros cuyo valor depende del valor de un activo subyacente. Las fluctuaciones del precio del activo subyacente, aunque pequeñas, pueden no obstante dar lugar a cambios significativos en el precio del instrumento derivado correspondiente. El uso de instrumentos derivados OTC expone al Fondo a un incumplimiento parcial o total de los compromisos asumidos por la contraparte, y que de ello se derive una pérdida financiera para el Fondo.

Riesgo de divisa: El Fondo invierte en los mercados extranjeros y podría verse afectado por las variaciones de los tipos de cambio, dando lugar a un aumento o a una disminución del valor de las inversiones.

Riesgo de liquidez: Este riesgo corresponde a la incapacidad de vender un activo al precio previsto o en el plazo deseado, debido a la rigidez estructural o cíclica del mercado. Por tanto, este riesgo se materializa en una disminución del precio de cesión de los activos afectados y/o en un retraso en el ajuste o la liquidación de la cartera.

GASTOS

Los gastos y las comisiones se utilizan para cubrir los costes operativos del Fondo, incluidas la comercialización y la distribución de acciones. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	2,50%
Gastos de salida	1,00%
Gastos de conversión	1,00%
El porcentaje mostrado es el importe máximo que puede detrarse de su inversión. Su asesor financiero o distribuidor puede informarle acerca de los gastos de entrada y salida asociados.	
Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,97%
Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	No se aplicó ninguna comisión de rentabilidad durante el ejercicio anterior.

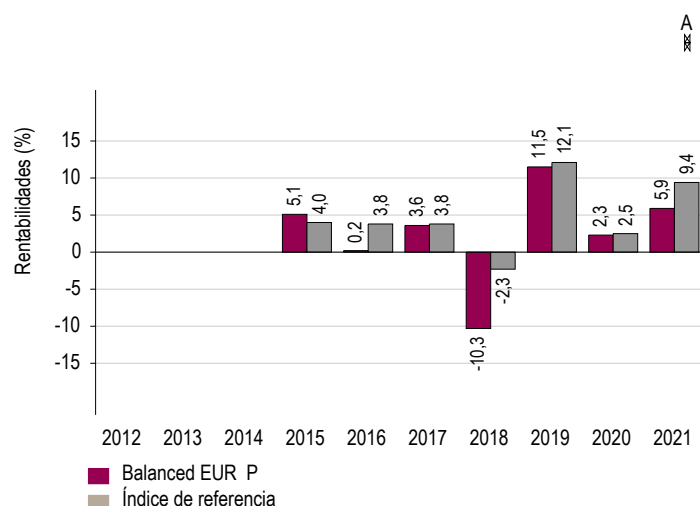
un porcentaje máximo del 20% sobre la rentabilidad superior neta del índice compuesto por 18% MSCI Europe Net Total Return EUR Index (M7EU Index) + 14% MSCI USA Net Total Return USD Index (M1US Index) + 6% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) + 2% MSCI Japan Net Return JPY Index (M7JP Index) + 14% ICE BofA Euro Government Index (EG00 Index) + 14% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00 Index) + 8% ICE BofA Euro High Yield Index (HE00 Index) + 4% Bloomberg EM USD Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (EMUSTREH Index) + 20% de un índice capitalizado calculado a partir del índice €STR (ESTRON Index) reequilibrado el último día de cada mes después del cierre de los mercados. Tenga en cuenta que pueden cobrarse comisiones de rentabilidad en caso de que la rentabilidad absoluta del Fondo sea negativa.

Los gastos de entrada y salida indicados representan las tarifas máximas. En ciertos casos, los gastos pagados pueden ser inferiores.

Los gastos corrientes se basan en los gastos de los 12 meses previos, con cierre a 30 de junio de 2022. Este porcentaje puede variar de un ejercicio a otro. Quedan excluidas las comisiones de rentabilidad superior y los gastos de intermediarios, excepto los gastos de entrada y de salida abonados por el Fondo cuando se adquieren o venden acciones de otro Fondo.

Para obtener más información acerca de los gastos del fondo, consulte la sección titulada "Gastos a cargo de la sociedad" y respecto al funcionamiento del mecanismo de la comisión de rentabilidad, consulte la sección "Comisión de rentabilidad" del folleto, que se encuentra disponible previa solicitud en www.fundsquare.net y en www.ca-indosuez-am.com.

RENTABILIDAD HISTÓRICA



Las cifras de rentabilidad que se muestran en el gráfico de barras no son una indicación fiable de la rentabilidad futura.

La rentabilidad anualizada se calcula después de deducir todos los gastos detraídos del Fondo.

Fecha de creación del Fondo: 12 de agosto de 2014

Fecha de creación de la clase de acciones: 12 de agosto de 2014

Divisa de referencia: Euro

Índice de referencia: 18% MSCI Europe Net Total Return EUR Index (M7EU Index) + 14% MSCI USA Net Total Return USD Index (M1US Index) + 6% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) + 2% MSCI Japan Net Return JPY Index (M7JP Index) + 14% ICE BofA Euro Government Index (EG00 Index) + 14% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00 Index) + 8% ICE BofA Euro High Yield Index (HE00 Index) + 4% Bloomberg EM USD Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (EMUSTREH Index) + 20% de un índice capitalizado calculado a partir del índice €STR (ESTRON Index).

A: Hasta el 30/09/2021, el índice de referencia era el índice compuesto por 20% MSCI Daily Net TR Europe Euro (MSDEE15N Index) + 20% MSCI Daily TR Net World Ex Eur (NDDUWXEU Index) + 40% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-10 Yr Bond Index (BERP10 Index) + 20% EONIA Total Return (DBDCONIA Index).

INFORMACIÓN PRÁCTICA

Depositorio: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

El último folleto y los últimos documentos normativos periódicos, así como otra información práctica, están disponibles en francés de forma gratuita en CA Indosuez Wealth (Asset Management), 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg, Gran Ducado de Luxemburgo.

Esta SICAV se divide en varios compartimentos y su último informe anual consolidado está disponible en CA Indosuez Wealth (Asset Management). Los activos de cada compartimento están separados del resto de compartimentos que forman la SICAV.

El Fondo ofrece otras clases de acciones para las categorías de inversores definidas en su folleto.

Se puede solicitar el valor liquidativo a la Sociedad Gestora o consultarlo en los sitios web: www.fundsquare.net y www.ca-indosuez-am.com.

Encontrará información detallada y actualizada de la política remunerativa, que incluye, en particular, una descripción de la forma en que se calculan la remuneración y los beneficios, la identidad de las personas responsables de hacerlo y, en su caso, la composición del comité de remuneraciones, en la página web <http://www.ca-indosuez-am.com/Es/compliance>. Se podrá obtener gratuitamente un ejemplar en papel de dicha información previa solicitud.

En función de su régimen fiscal, las plusvalías o los ingresos derivados de la posesión de acciones del Fondo pueden estar sujetos a impuestos. Le recomendamos que consulte a su asesor financiero para obtener más información sobre el régimen fiscal.

CA Indosuez Wealth (Asset Management) únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las correspondientes secciones del folleto del Fondo.

El Fondo está autorizado en Luxemburgo y está sujeto a la supervisión de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CA Indosuez Wealth (Asset Management) está autorizada en Luxemburgo y está sujeta a la supervisión de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 9 de septiembre de 2022.

El código ISIN LU1073917202 (P EUR) corresponde a la siguiente acción:

LU1073917384 (PX EUR)

En el caso de las acciones de capitalización, los dividendos se reinvierten, mientras que, en el caso de las acciones de distribución, los dividendos se reparten.