

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento contiene datos fundamentales para el inversor de este OICVM. No se trata de un documento promocional. Los datos que contiene se le ofrecen de acuerdo con una obligación legal, para ayudarle a comprender en qué consiste una inversión en este OICVM y los riesgos que comporta. Le aconsejamos que lo lea para decidir con conocimiento de causa si desea invertir o no.

BANKINTER TOP PROTECCION (FR0014004V01)

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France, una sociedad gestora parte del grupo BNP Paribas.

Objetivos y política de inversión

Objetivo de gestión:

El objetivo del FI es realizar una asignación dinámica entre:

- Una bolsa de «activos diversificados» para permitir a los partícipes exponerse parcialmente, a partir del quinto día hábil siguiente a la fecha de finalización del periodo de comercialización inicial, a la evolución (tanto al alza como a la baja) de una cartera dinámica de OICVM o FIA, gestionada por una sociedad gestora del grupo Carmignac Gestion, en varias clases de activos, tal como se describe en la sección «Estrategia de inversión». La asignación entre dichos OICVM o FIA se determinará de manera sistemática con un objetivo de volatilidad anual del 2 %,
- Una bolsa de «activos de renta fija» y una opción de venta sobre los activos del FI, que puede ejercerse cada día hábil, con el fin de obtener, cada día, un valor liquidativo que al menos sea igual al 95 % del valor liquidativo de referencia¹, durante un periodo de dos años a partir de la fecha más próxima en la que se haya alcanzado el valor liquidativo de referencia, excepto en el caso de que se produzcan acontecimientos de mercado muy desfavorables que den lugar a una reducción de este periodo.

En ningún caso se garantiza este objetivo. En particular, el partícipe está expuesto a un riesgo ilimitado de pérdida de capital en caso de suspensión del reembolso de las participaciones de los fondos que componen los «activos diversificados» a los que está expuesto el FI o en caso de que se produzca un evento de crédito que afecte a la contraparte de una o varias operaciones de derivados negociados en mercados extrabursátiles realizadas por el FI. El impacto de este riesgo de contraparte está limitado por la selección de contrapartes con una buena calidad crediticia (equivalente a grado de inversión) y la constitución de garantías, ajustadas diariamente, con las contrapartes de las operaciones sobre derivados negociados en mercados extrabursátiles realizadas por el FI (tal y como se detalla en el artículo 8, sobre la información relativa a las garantías financieras del OIC, que se muestra a continuación).

Con el fin de respetar las limitaciones del objetivo de obtener cada día un valor liquidativo que al menos sea igual al 95 % del valor liquidativo de referencia, a partir del quinto día hábil siguiente al final del periodo de comercialización inicial, o si las condiciones del mercado lo exigen, el FI podrá invertir únicamente en «activos de renta fija», por lo que la exposición a los «activos diversificados» podrá ser nula y mantenerse. En tal caso, el FI ya no podrá participar en un posible aumento futuro del valor de los «activos diversificados», incluso si este aumento es significativo, y la sociedad gestora podría liquidar el FI.

La rentabilidad del FI dependerá de las rentabilidades respectivas de las clases de activos invertidos en activos «diversificados» y en activos «de renta fija». El ajuste de la proporción de estos activos dentro de la cartera se basará en el margen disponible tras tener en cuenta el objetivo de obtener un valor liquidativo que al menos sea igual al 95 % del valor liquidativo de referencia. El partícipe se expone a un riesgo de pérdida de capital en caso de que se produzca un evento crediticio que afecte al emisor de uno o varios activos «de renta fija» mantenidos por el FI.

Características esenciales del FI:

En el marco de los «activos de renta fija», el FI puede invertir, directamente o a través de OICVM o FIA, en valores de deuda franceses o extranjeros emitidos o garantizados por un Estado miembro de la OCDE o emitidos por un emisor supranacional o un emisor privado, o en instrumentos monetarios, denominados en euros, así como en acciones denominadas en euros y en instrumentos derivados de renta fija. Las inversiones que constituyen los «activos de renta fija» están cubiertas por un contrato de intercambio de rentabilidad global con una o más contrapartes con buena calidad crediticia (grado de inversión).

En el marco de los «activos diversificados», el FI trata de lograr, a través de OICVM o FIA o de instrumentos financieros a plazo, una exposición a una cartera dinámica de OICVM, gestionada por una sociedad gestora del grupo Carmignac Gestion, en varias clases de activos, en particular las acciones, los bonos (incluidos los bonos de alto rendimiento de carácter especulativo), los bonos convertibles y los activos de rendimiento absoluto.

El FI se gestiona de manera discrecional y no utiliza un índice de referencia.

Hasta el 60 % del patrimonio neto del FI está expuesto al riesgo de cambio.

Los partícipes pueden solicitar el reembolso de sus participaciones de lunes a viernes hasta las 11:00 horas y las órdenes se ejecutarán sobre la base del valor liquidativo del día siguiente. Se liquidarán o entregarán en los cinco días siguientes a la fecha de cálculo del valor liquidativo.

Asignación de las sumas distribuibles (resultado neto y plusvalías netas realizadas): Capitalización.

Otros datos:

A partir de la fecha de creación del FI y hasta el último día del periodo de comercialización inicial del FI, el 1 de enero de 2022 a las 11:00 horas (salvo que el periodo de comercialización se interrumpa de manera anticipada), el FI se gestionará sobre una base monetaria.

Por valor liquidativo de referencia se entiende el valor liquidativo más alto registrado para cualquier suscripción transmitida a partir del quinto día hábil siguiente a la fecha de finalización del periodo de comercialización inicial.

Perfil de riesgo y de rentabilidad

Menor riesgo Mayor riesgo

Rentabilidad potencialmente inferior Rentabilidad potencialmente menor

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- La rentabilidad histórica, como la utilizada para calcular el índice sintético, podría no constituir una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del FI.
- La categoría de riesgo asociada a este FI no está garantizada y podrá cambiar a lo largo del tiempo.
- La categoría más baja no implica que se trate de una inversión «sin riesgo».
- La gestión diversificada y el objetivo de volatilidad justifican la categoría de riesgo.

Riesgo(s) importante(s) no contemplados en el indicador cuya realización puede comportar una reducción del valor liquidativo:

- Riesgo de crédito:** riesgo de que se degrade la calificación crediticia de un emisor o de que este incurra en impago, lo que puede comportar una reducción del valor de los instrumentos financieros asociados.
- Riesgo asociado a los instrumentos derivados:** el uso de derivados puede aumentar los cambios en el valor de las inversiones y, por lo tanto, la volatilidad de los rendimientos.

Gastos

Las comisiones y los gastos abonados sirven para cubrir los costes de explotación del FI, incluidos los costes de comercialización y de distribución de las participaciones, que reducen el crecimiento potencial de las inversiones.

Gastos extraordinarios antes o después de la inversión	
Gastos de entrada	Nada
Gastos de salida	Nada
El porcentaje indicado es el máximo que se podrá detraer de su capital antes de que sea invertido.	
Gastos cobrados por el FI en un año	
Gastos corrientes	1,15 % ^(*)
Gastos cobrados por el FI en ciertas circunstancias	
Comisiones de rentabilidad	Nada

Los gastos de entrada y de salida son máximos. En según qué casos, estos gastos pueden ser inferiores. El inversor puede obtener de su asesor o de su distribuidor el importe en efectivo de los gastos de entrada y de salida.
^(*) El porcentaje de gastos corrientes se basa en una estimación máxima de los gastos que se detraerán de su capital.

Esta cifra puede variar de un ejercicio a otro. No incluye:

- las comisiones de rentabilidad;
- los gastos de intermediación, excepto en el caso de gastos de entrada o de salida abonados por el FI al comprar o vender participaciones de otro vehículo de gestión colectiva.

Para obtener más información sobre los gastos, consulte la sección «Comisiones y gastos» del folleto del FI, disponible en la siguiente dirección: www.bnpparibas-am.com.

Rentabilidad histórica

- La rentabilidad histórica no constituye un indicador de la rentabilidad futura.
- La rentabilidad se calculará neta de gastos de gestión.
- El FI se creó el 4 de octubre de 2021.
- La rentabilidad histórica se ha calculado en euros.

Información útil

- Depositario: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES
- Según su régimen fiscal, las plusvalías y los posibles ingresos relacionados con la posesión de participaciones en este FI pueden estar sujetos a impuestos. Le aconsejamos que consulte con un asesor fiscal.
- El folleto y los últimos documentos anuales y periódicos del FI redactados en francés se envían gratuitamente en un plazo de ocho días hábiles previa solicitud escrita a: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France - Servicio de Atención al Cliente - TSA 47000 - 75318 París Cedex 09 Francia.
- La información detallada de la política de remuneración actualizada está disponible en el sitio web <http://www.bnpparibas-am.com/fr/politique-de-remuneration> o puede solicitarse por escrito a la sociedad gestora.
- No se podrá exigir responsabilidad alguna a BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France excepto en el caso de que las declaraciones contenidas en el presente documento resulten engañosas, inexactas o incoherentes en relación con las partes correspondientes del folleto del FI.

Este FI está autorizado en Francia y regulado por la Autoridad de mercados financieros.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France está autorizada en Francia y regulada por la Autoridad de mercados financieros.

Los datos fundamentales para el inversor facilitados son exactos y están actualizados a 4 de octubre de 2021.