

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

Producto

Synchrony (LU) World Equity (EUR) (el fondo)
Un subfondo de SYNCHRONY (LU) FUNDS
Clase de participaciones A (la clase)

LU0851564541

Productor:

GERIFONDS (Luxemburgo) SA, Luxemburgo, una subfilial de Banque Cantonale Vaudoise (BCV)

www.gerifonds.lu

Para más información, el inversor puede llamar al +352 286 648 353 o, de forma alternativa, enviar un correo electrónico a info@gerifonds.lu

GERIFONDS (Luxemburgo) SA está autorizada en Luxemburgo como sociedad gestora y gestora de fondos de inversión alternativos y regulada por la Comisión de Vigilancia del Sector Financiero (CSSF)

SYNCHRONY (LU) FUNDS está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Comisión de Vigilancia del Sector Financiero (CSSF)

La clase se comercializa en Luxemburgo y en Francia y España.

Documento de datos fundamentales válido en fecha de: 07 octubre 2024

¿Qué es este producto?

Tipo:

El fondo es un fondo de inversión colectiva de derecho luxemburgués regido por la Parte I de la ley de 17 de diciembre de 2010 relativa a los organismos de inversión colectiva.

El fondo es un subfondo de un fondo principal.

El fondo principal puede estar compuesto por varios subfondos. El activo y el pasivo de los diferentes subfondos están separados. Por consiguiente, los inversores solo tienen derecho al patrimonio y a los ingresos del subfondo en el que participan.

El presente documento describe una clase del fondo. Pueden existir otras clases en el marco del fondo; la información al respecto figura en el folleto (apartado 1).

El inversor está autorizado a canjear la totalidad o parte de las participaciones del fondo por participaciones de otra clase del fondo o por participaciones de otros subfondos del fondo principal. La información sobre las modalidades de ejercicio de este derecho figura en el folleto (apartado 5).

Duración:

El fondo se creó para una duración ilimitada. GERIFONDS (Luxemburgo) SA puede, en cualquier momento y sin demora, decidir la disolución y liquidación del fondo.

Objetivos:

El fondo refleja la política de inversión del BCGE para un perfil de riesgo orientado a la renta variable, con el EUR como divisa de referencia. Busca preferentemente la obtención de plusvalías.

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

- Como mínimo dos tercios de los activos netos, 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.

Las inversiones en países emergentes están limitadas a un máximo del 49% del patrimonio neto del subfondo.

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

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

La divisa de referencia del fondo 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 acciones están abiertas a todos los inversores.

Estas participaciones son participaciones de capitalización. Los rendimientos y las plusvalías se reinvierten.

Inversor minorista al que va dirigido:

El fondo se dirige a inversores que priorizan las ganancias de capital a largo plazo, con una orientación marcada a la renta variable y una volatilidad muy elevada.

Depositario:

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

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



Riesgo más bajo Riesgo más elevado



El indicador de riesgo parte de la hipótesis de que el inversor mantiene el fondo 8 años.

El fondo está clasificado en la clase de riesgo 4 de 7, que es una clase de riesgo media.

El fondo invierte en valores de empresas de todo el mundo, lo que explica la asignación de esta clase de riesgo.

El indicador de riesgo sintético permite evaluar el nivel de riesgo del fondo con respecto a otros. Indica la probabilidad de que el fondo registre pérdidas en caso de movimientos en los mercados o de la imposibilidad del fondo de pagar al inversor.

En el indicador de riesgo sintético no tiene en cuenta los siguientes riesgos:

- Riesgo de liquidez
- Riesgo de contraparte
- Riesgo operativo

El fondo no cuenta con protección frente a las caídas del mercado, por lo que el inversor podría perder la totalidad o parte de su inversión. Si el fondo no está en condiciones de pagar las sumas debidas al inversor, este último podría perder la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que el inversor obtendrá del fondo depende de la rentabilidad futura del mercado. La evolución futura del mercado es aleatoria y no puede predecirse con precisión.

Los escenarios desfavorables, intermedios y favorables presentados representan ejemplos que utilizan las mejores y peores rentabilidades, así como la rentabilidad media del fondo, con respecto al índice de referencia o al índice de sustitución apropiado, durante los 13 últimos años. Los escenarios presentados representan ejemplos basados en los resultados anteriores y en determinadas hipótesis.

Periodo de inversión recomendado: 8 años Ejemplo de inversión: 10.000 EUR			
Escenarios		Si el inversor sale después de 1 año	Si el inversor sale después de 8 años
Mínimo	No existe una rentabilidad mínima garantizada. El inversor podría perder la totalidad o parte de su inversión.		
Tensiones	Lo que el inversor podría obtener una vez deducidos los costes	3.880 EUR	2.800 EUR
	Rentabilidad anual media	-61,17 %	-14,70 %
Desfavorable	Lo que el inversor podría obtener una vez deducidos los costes	8.120 EUR	9.900 EUR
	Rentabilidad anual media	-18,80 %	-0,12 %
Intermediario	Lo que el inversor podría obtener una vez deducidos los costes	10.450 EUR	15.080 EUR
	Rentabilidad anual media	4,52 %	5,27 %
Favorable	Lo que el inversor podría obtener una vez deducidos los costes	12.960 EUR	17.360 EUR
	Rentabilidad anual media	29,61 %	7,14 %

Escenario favorable: Este tipo de escenario se ha producido para una inversión realizada entre el 31/08/2013 y el 31/08/2021.

Escenario intermedio: Este tipo de escenario se ha producido para una inversión realizada entre el 31/05/2012 y el 31/05/2020.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se ha producido para una inversión realizada entre el 31/12/2021 y el 30/09/2024.

El escenario de tensiones muestra lo que el inversor podría obtener en situaciones de mercado extremas.

Las cifras indicadas incluyen todos los costes vinculados al propio fondo, pero no necesariamente todos los costes que el inversor abone a su asesor o distribuidor. Estas cifras no tienen en cuenta la situación fiscal personal del inversor, que también puede afectar a los importes que recibirá.

¿Qué pasa si GERIFONDS (LUXEMBURGO) SA no puede pagar?

Las pérdidas no están cubiertas por el régimen de garantía o compensación del inversor. Para proteger al inversor, los activos del fondo se mantienen en Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxemburgo, que actúa en calidad de banco depositario. De conformidad con los requisitos legales, los activos del fondo están separados de los demás activos del banco depositario, con el fin de limitar cualquier riesgo de impago. Además de los casos que implican la responsabilidad del banco depositario, como la negligencia o la conducta dolosa, en caso de incumplimiento del banco depositario las inversiones se liquidarán y los productos se distribuirán entre los inversores.

¿Cuáles son los costes?

Es posible que la persona que venda el fondo al inversor o le asesore al respecto le solicite el abono de costes adicionales. Si así fuera, tal persona informará al inversor sobre estos costes y le mostrará la incidencia de dichos costes en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

En los cuadros se presentan los importes deducidos de la inversión para cubrir los diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de la cantidad invertida y del tiempo durante el cual se mantiene el fondo. Los importes indicados en el presente documento son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes periodos de inversión posibles.

Se presupone:

- que durante el primer año, el inversor recuperará el importe invertido (rentabilidad anual del 0 %)
- que para los demás periodos de inversión, el fondo evolucionará de la forma indicada en el escenario intermedio
- inversión de 10 000 EUR

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR	Si el inversor sale después de 1 año	Si el inversor sale después de 8 años
Costes totales	582 EUR	4.345 EUR
Incidencia de los costes anuales (*)	5,82 %	3,38 % cada año

**Muestra en qué medida los costes reducen anualmente la rentabilidad de la inversión durante el periodo de inversión. Por ejemplo, muestra que si el inversor sale al final del periodo de inversión recomendado, se prevé que la rentabilidad media anual de su inversión sea del 8,66 % antes de deducir los costes y del 5,27 % tras la deducción de los costes.*

Los costes pueden compartirse con la persona que vende el fondo al inversor para cubrir los servicios que presta. Esta persona informará al inversor del importe.

Composición de los costes

Costes puntuales en el momento de la entrada o la salida		Si el inversor sale después de 1 año
Costes de entrada	3,00 % máximo del valor de la inversión en el momento de la entrada.	300 EUR
Costes de salida	0,00 % máximo del valor de la inversión en el momento de la salida.	0 EUR
Costes recurrentes		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos y de explotación	2,71 % del valor de la inversión al año. Esta estimación se basa en los costes reales del año pasado.	279 EUR
Costes de operación	0,03 % del valor de la inversión al año. Se trata de una estimación de los costes incurridos cuando se adquieren y venden las inversiones subyacentes al fondo. El importe real varía en función de la cantidad adquirida y vendida.	4 EUR
Gastos adicionales cobrados en determinadas condiciones		
Comisiones vinculadas a los resultados	No se aplica ninguna comisión de rentabilidad.	0 EUR

En caso de canje de la totalidad o parte de las participaciones del fondo por participaciones de otra clase del fondo o por participaciones de otros subfondos del fondo principal, podrán facturarse al inversor los costes.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de inversión recomendado: 8 años.

Durante este periodo, el inversor puede solicitar el reembolso de sus participaciones en todo momento y sin penalizaciones. También puede mantener su inversión durante más tiempo. Los reembolsos son posibles diariamente, sin perjuicio de los posibles costes de salida indicados en la sección «¿Cuáles son los costes?». En determinadas condiciones, el reembolso de participaciones puede suspenderse provisional y excepcionalmente.

¿Cómo puedo reclamar?

El inversor que desee presentar una reclamación relativa a la persona que le haya ofrecido asesoramiento sobre el presente fondo o que se lo vendió deberá dirigirse directamente a dicha persona.

Cualquier reclamación relativa al presente fondo o el comportamiento de su productor podrá dirigirse a:

- por correo electrónico a: info@gerifonds.lu

- por carta a: GERIFONDS (Luxemburgo) SA, 43, boulevard Prince Henri, L-1724 Luxemburgo

El inversor debe indicar sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y proporcionar una breve explicación de su reclamación. Más información disponible en el sitio web www.gerifonds.lu.

Otros datos de interés

Los cálculos de hipótesis de rentabilidades pasadas se publican mensualmente en un documento disponible en el siguiente enlace: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario. Las rentabilidades pasadas del fondo también se publican en un documento disponible en el siguiente enlace: maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart.

El reglamento de gestión y el folleto del fondo, así como los últimos informes anuales y semestrales, están disponibles en francés y de forma gratuita en el domicilio social de GERIFONDS (Luxemburgo) SA, 43, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxemburgo, o en su sitio web www.gerifonds.lu.

Puede obtenerse información adicional, los posibles idiomas en los que los documentos del fondo están disponibles, así como el último precio de las participaciones y otra información práctica, a través de GERIFONDS (Luxembourg) SA o en su sitio web www.gerifonds.lu.