

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

Denominación del producto: FERMO FUND, FI

Nombre del productor del PRIIP: DIAGONAL ASSET MANAGEMENT SGIIC, S.A.

ISIN: ES0136396001

Sitio web del productor del PRIIP: <https://diagonalam.com/>

Para más información llame al número de teléfono 936673138.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) es responsable de la supervisión de DIAGONAL ASSET MANAGEMENT SGIIC, S.A., en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en España con número de registro: 5930

DIAGONAL ASSET MANAGEMENT SGIIC, S.A. está autorizada en España y está regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 28/02/2025

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO

Fondo de Inversión armonizado. GLOBAL.

PLAZO

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada. Esta IIC puede no ser adecuada para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 6 años.

OBJETIVOS

El Fondo podrá invertir de manera directa o indirecta, a través de IIC, entre un 0-100% en renta variable, en renta fija (pública o privada), y demás activos aptos según la normativa vigente sin predeterminación en cuanto a los porcentajes de inversión en cada clase de activo, pudiendo estar totalmente invertido en renta variable o renta fija. Dentro de la renta fija se incluyen depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, sin que exista predeterminación por tipo de emisor, público o privado, ni límites en cuanto a la duración ni calidad crediticia. Tampoco existen límites en cuanto a la distribución de activos en relación a la divisa, zonas geográficas (incluyendo hasta un 100% en emergentes), sectores o capitalización. El Fondo podrá invertir entre un 0-100% de su patrimonio en IIC financieras que sean activo apto, armonizadas o no armonizadas (excluidas las del grupo). La inversión en renta variable de baja capitalización o en renta fija con baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del fondo. Al ser un Fondo Global con una gestión activa y una distribución de activos flexible, no se gestiona frente a ningún índice de referencia, ya que el objetivo del fondo es disponer de un suficiente grado de flexibilidad en sus decisiones de inversión.

Este fondo cumple con la directiva 2009/65/EC (UCITS). Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten. El depositario del fondo es Bankinter, S.A. El inversor podrá comprar y vender sus títulos con una frecuencia diaria. El valor liquidativo aplicable a las órdenes de compra y venta introducidas hasta las 14:00 horas del día D, será el correspondiente a D. Puede consultar el folleto de la sociedad en castellano en <https://diagonalam.com/sicavs/fermo-fund-fi/>

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación al nivel de riesgo del FI y teniendo en cuenta el horizonte temporal de inversión del mismo.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGO



Este indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 6 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión. Otros riesgos de importancia significativa no incluidos en el indicador resumido de riesgos son los riesgos de mercado, como el tipo de interés, inversión en renta variable, y de tipo de cambio, riesgo por inversión en países emergentes, riesgo por concentración geográfica o sectorial, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, el riesgo por inversión en instrumentos financieros derivados y el riesgo de sostenibilidad.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta de un valor de referencia adecuado durante los últimos 11 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 6 años			
Importe de la inversión: 10.000 €			
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 6 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	5.521 € -44,79 %	6.418 € -7,12 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9.147 € -8,53 %	11.961 € 3,03 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10.478 € 4,78 %	12.630 € 3,97 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	11.890 € 18,90 %	14.214 € 6,04 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 03/2014 y 03/2020. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 12/2017 y 12/2023. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 12/2018 y 12/2024.

¿QUÉ PASA SI DIAGONAL ASSET MANAGEMENT SGIC, S.A. NO PUEDE PAGAR?

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de Diagonal Asset Management SGIIC SA no afectaría al patrimonio invertido en el producto. El rendimiento de los activos subyacentes en los que invierta la IIC son los que determinarán la posibilidad de impago de la inversión. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista. La información detallada puede encontrarla en el folleto disponible en la web de la gestora y en la CNMV.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 €

Inversión 10.000 €	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 6 años
Costes totales	144 €	1.087 €
Incidencia anual de los costes (*)	1,4 %	1,7 %

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,67 % antes de deducir los costes y del 3,97 % después de deducir los costes.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 año	
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 €
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 €
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,3 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	134 €
Costes de operación	0,1 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	10 €
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 €

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR EL DINERO DE MANERA ANTICIPADA?
PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: 6 AÑOS

El periodo de mantenimiento recomendado es de 6 años (cálculo obtenido a raíz de la volatilidad anualizada histórica del Fondo). No obstante, usted puede rescatar su inversión tanto de forma total como parcial con anterioridad a esta situación sin ninguna penalización.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Las quejas o reclamaciones podrán presentarse ante el Servicio de Atención al Cliente (SAC). AVDA DIAGONAL 467 2-2 0836 - Madrid (servicioatencionalcliente@diagonalam.com):

- Teléfono 651 629 083
- <https://diagonalam.com/>

Transcurrido un mes sin recibir contestación del SAC, o si no está de acuerdo con su respuesta, puede reclamar ante el Servicio de Reclamaciones de la CNMV (www.cnmv.es). Para reclamaciones relacionadas con la venta o asesoramiento de este Producto por una entidad distinta a Diagonal, por favor contacte con la entidad que le vendió o asesoró sobre el mismo.

OTROS DATOS DE INTERÉS

Puede obtener información adicional, escenarios de rentabilidad actualizados, documentos legales y comerciales sobre el producto y la Sociedad Gestora en <https://diagonalam.com/>

La información publicada sobre la rentabilidad histórica de los últimos 10 años, si los hubiese, o en caso contrario, los últimos 5 años, se podrá encontrar en el folleto completo del fondo.