

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

GINVEST GPS, FI BALANCED SELECTION

Información general

Producto: GINVEST GPS, FI BALANCED SELECTION **ISIN:** ES0125424004
Entidad: GINVEST ASSET MANAGEMENT, SGIIC, S. A. **Grupo:** GINVEST
Dirección web: ginvest.es **Regulador:** CNMV Nº Registro del Fondo: 5307
Fecha documento: 20/01/2025 **Para más información, llame al:** 972 22 52 17

¿Qué es este producto?

Tipo de Producto:

El producto es un Fondo de Fondos. RENTA VARIABLE MIXTA INTERNACIONAL. El fondo sigue una forma de gestión activa.

Objetivos de Inversión:

El compartimento invertirá más de un 50% de su patrimonio en otras IIC financieras, que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora e incluyendo IIC de gestión alternativa (UCITS).

Se invierte directa o indirectamente entre un 45%-55% de la exposición total en renta variable (si bien en condiciones normales de mercado la exposición estará en torno al 50%) y el resto en activos de renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, que sean líquidos).

No existe predeterminación de países, emisores (público o privado o sector económico), ni al tamaño y divisa de las emisiones. No existe predeterminación sobre la duración de los activos de renta fija.

Hasta un 30% de la exposición total podrá invertirse, directa o indirectamente, en emisiones/emisores de renta fija de baja calidad crediticia (rating inferior a BBB-) o sin rating, teniendo el resto calidad crediticia al menos media (mínimo BBB-) según S&P o equivalentes por otras agencias.

Las inversiones en renta variable no tendrán predeterminación de emisores, sectores, capitalización, divisa, ni país.

Se establece únicamente el límite del 50% para la inversión en mercados emergentes respecto a la exposición total en renta variable.

La exposición a divisa podrá llegar al 100%.

La posibilidad de invertir en activos con una baja capitalización o con un nivel bajo de rating puede influir negativamente en la liquidez del compartimento.

Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España.

Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión.

Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia Diaria.

Inversor minorista al que va dirigido:

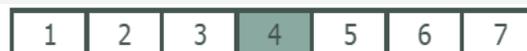
Para inversores con perfil Moderado, con horizonte temporal superior o igual a 4 años, que deseen tener una volatilidad media inferior al 10% y una exposición media en Renta Variable entre el 45% y el 55%.

Plazo:

No está prevista fecha de vencimiento. El productor del PRIIP está autorizado a rescindirlo unilateralmente.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo

Riesgo más bajo

Riesgo más alto



Advertencia: el riesgo del producto podrá ser significativamente más alto que el representado en el indicador resumido de riesgo cuando el producto no se mantenga durante el período de mantenimiento recomendado.

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 4 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 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como posible.

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

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 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:	4 años		
Inversión:	€10.000		
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años

Mínimo: No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Tensión	Lo que podría recibir tras los costes	€3.154	€3.763
	Rendimiento medio cada año	-68,46%	-17,75%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras los costes	€8.271	€9.868
	Rendimiento medio cada año	-17,28%	-0,27%
Moderado	Lo que podría recibir tras los costes	€10.557	€12.595
	Rendimiento medio cada año	5,58%	4,72%
Favorable	Lo que podría recibir tras los costes	€12.401	€14.794
	Rendimiento medio cada año	24,01%	8,14%

El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 11/2021 y 11/2022. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 12/2020 y 12/2021. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 04/2020 y 04/2021.

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 4 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

La legislación tributaria del Estado miembro del domicilio del inversor minorista puede repercutir en el rendimiento efectivamente abonado.

¿Qué pasa si Ginvest Asset Management, S.A., SGIC no puede pagar?

Los activos del fondo están bajo la custodia de su depositario, BANCO INVERDIS S.A. En caso de insolvencia de Ginvest, los activos del fondo bajo la custodia del Depositario no se verán afectados. Las participaciones del fondo no están depositadas en una cuenta de valores en la entidad comercializadora, y el patrimonio del fondo está segregado del de la gestora y depositario, por lo que la insolvencia de estas entidades no supone un riesgo para el inversor.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran las cantidades que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta y durante cuánto tiempo mantenga el producto. Los importes mostrados ilustran en un ejemplo de importe de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad que invirtió (0% de rendimiento anual). Para los otros períodos de tenencia, hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Costes Totales	137 €	608 €
Impacto del coste anual ^(*)	1,37%	1,52%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,97% antes de deducir los costes y del 4,72% después de deducir los costes.

Composición de los costes		Incidencia anual de los costes en caso de después de 1 año
Costes únicos a la entrada o salida		
Costes de entrada	No se cobra comisión de entrada para este producto.	0 €
Costes de salida	No se cobra comisión de salida para este producto.	0 €
Costes recurrentes cargados cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,09% del valor de su inversión por año. Indicar que es una estimación	109 €
Costes de operación	0,04% del valor de su inversión por año. Indicar que es una estimación	4 €
Costes Indirectos	0,24% costes estimados de los activos que contiene el fondo.	24 €
Costes accesorios cargados en circunstancias específicas		
Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)	La comisión sobre resultados para este producto es del 9%. (Asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado).	50 €

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

Período de mantenimiento recomendado: 4 años

Puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 4 años, por lo que si reembolsa antes de ese plazo, podría obtener resultados menores de lo esperado.

El periodo de mantenimiento recomendado es una estimación y no se debe interpretar como una garantía, indicación de rendimiento, rentabilidad o niveles de riesgo para el futuro.

Puede reembolsar sus participaciones en cualquier día hábil, como se describe más detalladamente en el folleto y anteriormente en este documento. El valor de su inversión puede variar tanto al alza como a la baja, en función del comportamiento de los mercados financieros, y como estos afecten al valor de los activos en cartera del Fondo.

¿Cómo puedo reclamar?

De acuerdo con la normativa sobre transparencia y protección de la clientela prevista por la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, el RD 303/2004 de 20 de febrero y, en particular, por la Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo, Ginvest Asset Management, S.G.I.I.C., S.A., pone a disposición de sus clientes un Departamento de Atención al Cliente (en adelante SAC) cuyo cometido será el de atender y resolver las quejas y reclamaciones de sus clientes.

Asimismo, existe a disposición de los clientes un Reglamento para la Defensa del Cliente que regulará la actividad del SAC.

Para efectuar sus quejas o reclamaciones deberán dirigirse, en primera instancia, al titular del SAC. Usted elige el medio que mejor se adapte a sus circunstancias:

- En nuestras oficinas ubicadas en Cerverí 16, 1ª planta. 17001 Girona.
- Por escrito, al Servicio de Atención al Cliente de Ginvest Asset Management, S.G.I.I.C., S.A., en Cerverí 16, 1ª planta. 17001 Girona.
- Por correo electrónico, a través de la dirección: atencioncliente@ginvest.es

Disponemos de un plazo de dos meses, desde su recepción, para responder una queja o reclamación. Por lo tanto, si la complejidad del asunto planteado requiriese de ese plazo máximo, transcurrido el mismo, le enviaremos una respuesta definitiva o informe de los progresos.

Si después de este tiempo, y una vez agotadas las distintas instancias que Ginvest Asset Management, S.G.I.I.C., S.A., pone a su disposición, no se ha resuelto su caso o no está conforme con la decisión final a su reclamación o queja, podrá entonces dirigirse como segunda instancia al:

Departamento de Inversores de la CNMV C/ Edison 4, 28006, Madrid. (Formulario de Reclamaciones – Quejas ante la CNMV)

Otros datos de interés

El folleto y el reglamento de gestión del Fondo se pueden encontrar en la página de la CNMV. Esta información, así como el documento de datos fundamentales para el inversor, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Fondo se encuentran publicadas en nuestra página web:

<https://ginvest.es/balanced-selection/>