

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

Nombre del Producto: FONGRUM/VALOR, compartimento del fondo FONGRUM, FI

Fondo por compartimentos

ISIN del Producto: ES0138876034

Nombre del Productor y Gestor: ATL 12 CAPITAL GESTIÓN SGIIC., S.A.

Para más información llame al +34 91 360 58 00

www.atlcapital.es

Autoridad Competente: CNMV

Número de Registro: 355

Fecha de elaboración del documento: 31/01/2026

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo: Fondo que cumple con la Directiva 2009/65/CE (UCITs)

Plazo: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

Objetivos: Objetivo de gestión: Maximización de la rentabilidad a largo plazo de acuerdo con el riesgo asumido, sin que existan criterios de inversión predeterminados. Política de inversión: Se podrá invertir entre 0%-100% del patrimonio en otras IIC financieras, que sean activo apto, armonizadas o no (máximo 30% en IIC no armonizadas), pertenecientes o no al grupo de la Gestora. Podrá invertirse, de manera directa o indirecta a través de IIC, entre 0%-100% de la exposición total en renta variable o en activos de renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos) sin que exista predeterminación en cuanto a porcentajes de inversión en cada clase de activo. El riesgo divisa podrá oscilar entre 0%-100% de la exposición total. No existe índice de referencia dado que se realiza una gestión activa y flexible. Tanto en la inversión directa como indirecta no existe predeterminación en cuanto a la distribución por activos por tipo de emisor (público o privado), ni por rating de emisión/emisor (pudiendo estar el 100% en baja calidad crediticia), duración media de la cartera de renta fija, capitalización bursátil, divisa, sector económico ni por países. En cuanto a los emisores de los activos en los que se invierte y los mercados en que cotizan podrán ser tanto países OCDE como emergentes, sin limitación. En momentos puntuales podrá existir concentración geográfica o sectorial. 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. La IIC diversifica las inversiones en los activos mencionados anteriormente en, al menos, seis emisiones diferentes. La inversión en valores de una misma emisión no supera el 30% del activo de la IIC. Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Esta operativa comporta riesgos por 2 Última actualización del folleto: 02/01/2023 la posibilidad de que la cobertura no sea perfecta, por el apalancamiento que conllevan y por la inexistencia de una cámara de compensación. El grado máximo de exposición al riesgo de mercado a través de instrumentos financieros derivados es el importe del patrimonio neto. La estrategia de inversión del compartimento conlleva una alta rotación de la cartera. Esto puede incrementar sus gastos y afectar a la rentabilidad. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% del patrimonio en activos que podrían introducir un mayor riesgo que el resto de las inversiones como consecuencia de sus características, entre otras, de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

Inversor minorista al que va dirigido: El fondo está destinado a inversores minoristas con conocimientos básicos de inversión. Este producto es adecuado para la venta general a inversores minoristas y profesionales a través de todos los canales de distribución con o sin asesoramiento profesional.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



Indicador resumido de riesgo (IRR)



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada por lo que es posible que recupere menos dinero.

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. 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 la capacidad del Fondo de pagarle como improbable.

El indicador de riesgo tiene en cuenta los riesgos de mercado y crédito, por lo que, otros riesgos de relevancia significativa para este producto, tales como los riesgos de liquidez, gestión, valoración, tipo de cambio, apalancamiento, regulatorios, jurídicos, fiscales y de incumplimiento por participes, no se encuentran incluidos. 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.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

Escenarios de rentabilidad

Escenarios	Periodo de Mantenimiento: Inversión: Si usted sale tras:	5 años		5 años
		1 año	3 años	
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión			
Tensión	Lo que podría recuperar tras los costes	6.700 EUR	7.400 EUR	6.750 EUR
	Rendimiento medio anual	-32,97%	-9,56%	-7,57%
Desfavorable	Lo que podría recuperar tras los costes	9.480 EUR	9.350 EUR	9.390 EUR
	Rendimiento medio anual	-5,22%	-2,20%	-1,25%
Moderado	Lo que podría recuperar tras los costes	10.220 EUR	10.650 EUR	11.090 EUR
	Rendimiento medio anual	2,19%	2,11%	2,10%
Favorable	Lo que podría recuperar tras los costes	10.980 EUR	12.080 EUR	13.060 EUR
	Rendimiento medio anual	9,78%	6,50%	5,49%

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/e incluyen los costes de su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. 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 del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

¿Qué pasa si ATL 12 CAPITAL GESTIÓN SGIIC, S.A. no puede pagar?

En caso de que se produjera una declaración de concurso de acreedores de ATL 12 CAPITAL GESTIÓN, SGIIC., S.A. y no se nombrase a una sociedad gestora sustituta conforme al procedimiento previsto en el Reglamento de Gestión del Fondo, el Fondo entraría en liquidación y dependiendo de las circunstancias de dicha liquidación, los inversores podrían sufrir alguna pérdida financiera.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y durante cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos 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 períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	164 EUR	861 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1,64%	1,64%

(*))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 3,74% antes de deducir los costes y del 2,10% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Impacto correspondiente a cada año que tiene cada una de las categorías de costes en una inversión de 10.000 €.

Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 año	
Costes de entrada	No cobramos tarifa al suscribir el producto	0 €
Costes de salida	No cobramos tarifa al reembolsar el producto	0 €

Costes corrientes (detractados cada año)		
Comisión de gestión y otros costes administrativos y de funcionamiento	1,35% del valor de su inversión al año. Es el impacto de los costes anuales que suponen la gestión y mantenimiento de su inversión.	135 €
Costes de operación	0,03% del valor de su inversión al año. Es 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 compramos y vendamos.	3 €

Costes accesorios (detractados en condiciones específicas)		
Comisión de resultados	El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación aquí informada incluye la media de los últimos 5 años de fondos con similar política de inversión.	26 €

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años.

Los inversores podrán solicitar el reembolso anticipado de las participaciones en cualquier momento de la vida del Fondo.

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación sobre el Fondo, puede ponerse en contacto con Dña. Marta Nimo Barreiro en el teléfono + 34 913605800 o por escrito: Dña. Marta Nimo Barreiro, Plaza de la Independencia 6, 28001 Madrid o por correo electrónico mnimo@atlcapital.es.

Otros datos de interés

Puedes encontrar los escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente y el gráfico de rentabilidades históricas en: <https://www.atlcapital.es/fondos/fongrum-valor-fi/>