

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	LORETO PREMIUM GLOBAL, FI CL I Está autorizado en España
Denominación del productor del PRIIP	LORETO INVERSIONES, SGIIC, S. A. (Grupo gestora: LORETO MUTUA). Está autorizada en España y está regulada por la CNMV.
ISIN	ES0158567018
Sitio web del productor	https://www.loretoinversiones.com/
Para más información llame al	+34 917 81 31 36
Autoridad competente	CNMV. Es responsable de la supervisión de LORETO INVERSIONES, SGIIC, S.A. en relación con este documento de datos fundamentales.
Fecha de elaboración del documento	31.01.2024

¿Qué es este producto?

Tipo

Fondo de Inversión con vocación GLOBAL.

La entidad depositaria es BNP PARIBAS S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA (Grupo depositario: BNP PARIBAS).

Plazo

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada. No obstante, el plazo de inversión recomendado es de 5 años. El productor no está autorizado a rescindirlo unilateralmente.

Objetivos

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice EURO STOXX 50 Net Return y Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index. El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos.

Se invierte un 0-100% de la exposición total en renta variable o en renta fija pública/privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos). La exposición al riesgo divisa será del 0-100%.

No hay predeterminación por tipo de emisores (públicos/privados), sectores, divisas o duración media de la cartera de renta fija. Tampoco existe predeterminación por calidad crediticia de emisiones/emisores (incluyendo no calificados), por lo que toda la cartera de renta fija podrá ser de baja calidad crediticia, ni por capitalización bursátil, lo cual puede influir negativamente en la liquidez del fondo.

Los emisores y mercados serán de países OCDE o de países emergentes, sin limitación.

Podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en IIC financieras (activo apto), armonizadas o no, del grupo o no de la gestora.

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 y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión.

Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

La participación del fondo es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

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

El valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud, entendiéndose realizada la solicitud de suscripción en el momento en que el importe tome valor en la cuenta del fondo. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 15:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos en Madrid capital.

Para obtener más información del fondo puede consultar el folleto, el último informe anual, el último informe semestral, disponibles en castellano en www.loretoinversiones.com y en www.cnmv.es, u obtener una copia de dichos documentos, gratuitamente, en el domicilio de la gestora.

Puede consultar el valor liquidativo del fondo en el Boletín de cotización de la Bolsa de Madrid y en www.loretoinversiones.com

¿Cuáles son los costes?

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 EUR

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes	73€	379€
Incidencia anual de los costes*	0,73%	0,71%

*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 1,91% antes de deducir los costes y del 1,20% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos en caso de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No se aplica ninguna comisión de entrada a este producto.	0€
Costes de salida	No se aplica ninguna comisión de salida a este producto.	0€
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,48% del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	48€
Costes de operación	0,25% 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.	25€
Costes accesorios deducidos 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 anticipadamente?

Este producto no tiene un período mínimo exigido de permanencia, pero está recomendado para inversores que prevean mantener la inversión durante un período mínimo de 5 años. El período 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, total o parcialmente, en cualquier día hábil, como se describe anteriormente en este documento y en el folleto. El valor de su inversión puede variar tanto al alza como a la baja, en función del comportamiento de los mercados financieros y de cómo éstos afecten al valor de los activos en cartera del producto.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede dirigir sus quejas y reclamaciones ante el Servicio de Atención al Cliente, enviando un correo electrónico a serviciodeatencion@loretomutua.com o mediante correo postal a Paseo de la Castellana, 40 (28046 Madrid). Si no está de acuerdo con la respuesta recibida o si ha transcurrido un mes sin haber recibido respuesta, puede reclamar ante el Servicio de Reclamaciones de la CNMV, a través de la Sede Electrónica de la CNMV o mediante escrito presentado en Calle Edison, 4 (28006 Madrid). Para más información, puede consultar el Reglamento del Servicio de Atención al Cliente en www.loretoinversiones.com y en www.cnmv.es

Otros datos de interés

En el folleto del producto, disponible en www.loretoinversiones.com y en www.cnmv.es, podrá consultar la rentabilidad histórica de los 5 últimos años completos.

Los cálculos mensuales de los escenarios de rentabilidad pueden consultarse en www.loretoinversiones.com