

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

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 BOYSEP INVESTMENT SIL

ES0115032031

Sociedad de inversión libre. Nº Registro Sociedad CNMV (autoridad competente): 34

Sociedad Gestora: Urquijo Gestión S.A., S.G.I.I.C., S.U. es una Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva ("IIC") inscrita en la CNMV con el número 1 (Grupo Gestora: Banco de Sabadell)

Sitio web: <https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/otras-webs-del-grupo/urquijogestion.html>

Teléfono: 963 085 000

Este documento ha sido elaborado/revisado por última vez el 24/02/2025

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

¿Qué es este producto?

Tipo

Sociedad de Inversión. GLOBAL.

Plazo

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada, si bien el periodo mínimo recomendado es de 7 años. El Consejo de Administración de la Sociedad podrá acordar la disolución de la misma. Serán causas de disolución el acuerdo adoptado en Junta General de Accionistas y el cumplimiento de los supuestos previstos en la legislación vigente.

Objetivos

Obtención de rentabilidad a medio y largo plazo, asumiendo los riesgos propios derivados de su vocación inversora global.

Política de inversión

La SIL invertirá, directa o indirectamente entre un 0-100% del patrimonio en IIC financieras recogidas e artículos 48.1 c y d del RIIC activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

Se podrá invertir entre un 0-100% de la exposición total en activos de Renta Fija pública/privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario, cotizados o no, líquidos) o en Renta Variable, pudiendo invertir indirectamente (a través de IIC o derivados). La exposición máxima en materias primas podrá alcanzar hasta un 25% de la exposición total. Adicionalmente, se podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en IICIL, fondos de capital riesgo o vehículos de inversión colectiva cerrados, siempre que calculen valor liquidativo como mínimo trimestralmente y den liquidez en un plazo inferior a 5 años. La exposición a riesgo divisa será del 0-100% de la exposición total.

No existe predeterminación en cuanto a la distribución por tipo de emisor (público o privado), rating de emisión/emisor (por lo que toda la cartera de renta fija podrá ser de baja calidad crediticia o sin rating), duración media de la cartera de renta fija, capitalización bursátil, sectores o divisas. Los emisores y mercados serán tanto de países OCDE como emergentes, sin limitación. La inversión en renta variable de baja capitalización o en renta fija de baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez de la SIL.

La SIL no toma ningún índice de referencia en su gestión, pues se gestiona de forma flexible y activa lo cual conlleva una alta rotación de la cartera y un incremento de gastos de compra-venta de posiciones que la Gestora negociará de la forma más ventajosa posible para la SIL.

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

La concentración en un mismo emisor o en una única IIC será como máximo del 25%, aunque excepcionalmente podrá alcanzar el 35% en situaciones coyunturales y específicas, donde se vean oportunidades de rentabilidad.

En todo caso, la SIL cumplirá con los principios de liquidez y transparencia y diversificación del riesgo.

La exposición máxima de la SIL a los activos subyacentes será del 250%.

El endeudamiento máximo será del 20% del patrimonio (mediante descubiertos autorizados con el depositario o, llegado el caso, mediante líneas de crédito bancario) y se usará para gestionar la liquidez en caso de necesidad o aprovechar oportunidades de inversión. No se han firmado acuerdos de garantía financiera.

La SIL no cumple con la Directiva 2009/65/CE.

Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles. Se permitirán situaciones transitorias de menor riesgo de la cartera, sin que ello suponga una modificación de la vocación inversora.

Puede encontrarse información adicional, como el folleto completo, la información periódica o el valor liquidativo en la página web de la Sociedad Gestora:

<https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/otras-webs-del-grupo/urquijogestion.html>

Inversor minorista al que va dirigido: Clientes minoristas y clientes profesionales (conforme a la definición de la LMVSI).

Este producto está destinado a inversores con un conocimiento medio y algo de experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión durante el periodo de mantenimiento recomendado y que estén dispuestos a asumir un nivel de riesgo medio, implicando por ello la posibilidad de aceptar pérdidas respecto a su capital original.

La SIL no está registrada ni se registrará ni ante la Comisión del Mercado de Valores (SEC) de Estados Unidos de América, ni ante ninguna otra entidad estadounidense. La SIL no está registrada, ni se registrará en virtud de la Ley de Sociedades de inversión de Estados Unidos de América de 1940, por lo que no podrá distribuirse o comercializarse en los Estados Unidos de América.

Reembolso y negociación: Las acciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo).

Política de distribución: La distribución de resultados se hará en la forma prevista por la Junta General de accionistas conforme a la normativa aplicable. Esta Sociedad es de acumulación, es decir los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

Depositario: Depositario: BNP Paribas S.A., Sucursal en España.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante toda la vigencia del mismo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

Esta SIL tiene un Riesgo 4, en una escala de 7 lo que significa un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como medio y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como probable. Este indicador considera el riesgo de mercado y crédito.

Existen riesgos adicionales como:

Riesgo de liquidez del mercado, atendiendo a que la inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación pueden privar de liquidez a las inversiones, lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, comprar o modificar sus posiciones.

Riesgo de tipo de cambio: Como consecuencia de la inversión en activos denominados en divisas distintas a la divisa de referencia de la acción se asume un riesgo derivado de las fluctuaciones del tipo de cambio.

El resto de riesgos se describen en el folleto del producto financiero.

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. Los datos históricos pueden no ser una indicación fiable de lo que ocurra en el futuro.

Escenario de rentabilidad

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, 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 desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta de la sociedad durante más de un año. 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.

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.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predicirse con exactitud.

Período de mantenimiento recomendado: 7 años			
Inversión: 10.000 €			
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
De tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	2.170,00	3.500,00
	Rendimiento medio cada año	-78,30%	-13,93%
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	7.880,00	11.010,00
	Rendimiento medio cada año	-21,20%	1,38%
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.920,00	15.950,00
	Rendimiento medio cada año	9,20%	6,90%
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	14.320,00	19.510,00
	Rendimiento medio cada año	43,20%	10,02%

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.

¿Qué pasa si BOYSEP INVESTMENT SIL. no puede pagar?

Los activos de esta sociedad de inversión no forman parte del balance de la Sociedad Gestora y están a nombre de la propia sociedad de inversión bajo la custodia de su depositario, BNP Paribas S.A., Sucursal en España el "Depositario". Por tanto, en el supuesto caso de insolvencia de la Gestora, esos activos de la sociedad de inversión no se verían afectados. El Depositario también es responsable ante la sociedad de inversión y los inversores de las posibles pérdidas que se le generasen, en los términos establecidos en la normativa aplicable. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en la sociedad de inversión en el supuesto de insolvencia del Depositario.

La SIL no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurrieran en impago.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo:

La reducción del rendimiento (RIY, por sus siglas en inglés) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos en sí.

Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

La persona que le asista en la venta de 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 adicionales tendrán en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión (10.000 €) Escenarios	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
Costes totales anuales	39,36	275,49
Incidencia anual de los costes (*)	0,39%	0,39%

(*) 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 período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 0,3595 % antes de deducir los costes y del 0,034 % al término de los costes.

El siguiente cuadro muestra el impacto anual que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período recomendado de tenencia y 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 aplica	0
Costes de salida	No aplica	0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,3595% del valor de su inversión por año.	35,95
Costes de operación	0,03 % 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.	3,41
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 dinero de manera anticipada?

Las Acciones confieren a sus titulares un derecho de propiedad sobre la Sociedad a prorrata de la participación en el capital social de la misma, por lo que el periodo de mantenimiento de la inversión es la duración de la Sociedad. No obstante, el accionista podrá transmitir las Acciones de la Sociedad a un tercero.

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada, si bien el periodo mínimo recomendado es de 7 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 en cualquier día de 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 producto de inversión.

¿Cómo puedo reclamar?

En caso de que desee reclamar en cualquier momento en relación con este producto o el servicio que ha recibido, puede hacerlo poniéndose en contacto con:

el Servicio de Atención al cliente de Banc Sabadell S.A. en el teléfono 963 08 5000, o por email: sac@bancsabadell.com o directamente en Servicio de Atención al Cliente, Centro Banco Sabadell, Polígono Can Sant Joan, calle Sena, 12, 08174, Sant Cugat del Vallés (Barcelona).

Habiendo transcurrido dos meses desde la fecha de presentación de la reclamación sin que la misma haya sido resuelta, o si fue denegada su admisión o desestimada su petición, podrá formular la misma ante el Servicio de Reclamaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores: calle Edison nº 4, 28006 Madrid o Passeig de Gràcia, 19, 08007 Barcelona.

Otros datos de interés

Cualquier documentación adicional en relación con el producto se publicará de conformidad con los requisitos legales, y, en todo caso, en el Folleto Informativo disponible de forma gratuita en el sitio web de la CNMV (<https://www.cnmv.es/portal/home.aspx>).

La Sociedad, o en su caso, la entidad que ostente su representación y el Depositario asumen la responsabilidad del contenido de este folleto y declaran que a su juicio, los datos contenidos en el mismo son conformes a la realidad y que no se omite ningún hecho susceptible de alterar su alcance.

La Sociedad tributa al 1%, no obstante, existe el riesgo de que por razones sobrevenidas la SIL pudiera tener que tributar al tipo general del Impuesto sobre Sociedades.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Fondo de los últimos 10 años en:

<https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/otras-webs-del-grupo/urquijogestion.html>

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en:

<https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/otras-webs-del-grupo/urquijogestion.html>