# 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*

**Nombre del Producto:** **ATL CAPITAL CARTERA DINAMICA FI, I**

**ISIN del Producto:** ES0111127017

**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:** 3943

**Fecha de elaboración del documento:** 31/01/2025

## *¿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 3 años.

**Objetivos:** Objetivo de gestión: Tratar de obtener una rentabilidad acorde con el riesgo de los activos en que invierte. El fondo no se gestiona en referencia a ningún índice, siendo un fondo activo. Política de inversión: Se invierte un 0%-100% del patrimonio en IIC financieras (activo apto), armonizadas o no (máximo 30% en IIC no armonizadas), pertenecientes o no al grupo de la Gestora. El fondo invertirá, directa o indirectamente a través de IIC, un 50-75% de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización y sector, y el resto en activos de renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos). La exposición a riesgo divisa oscilará entre 0-100% de la exposición total. Tanto los niveles de exposición a renta variable como la selección de activos se gestionarán de manera dinámica. Tanto en la inversión directa como indirecta, no hay predeterminación en cuanto a la duración media de la cartera de renta fija, ni en cuanto a la calidad crediticia de las emisiones/emisores (pudiendo estar toda la cartera de renta fija en baja calidad crediticia o sin rating). Los emisores y mercados serán principalmente de la OCDE, pudiendo invertir un máximo del 30% de la exposición total en emisores/mercados de países emergentes. La inversión en renta variable de baja capitalización o en renta fija de baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del fondo. 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 de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

**Advertencias efectuadas por la CNMV**: ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 50% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

**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 3 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 partícipes, 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: 3 años<br>Inversión: 10.000 EUR | | |
|---|---|---|---|
| | Si usted sale tras: | 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 | 5.130 EUR | 5.990 EUR |
| | Rendimiento medio anual | -48,70% | -15,44% |
| Desfavorable | Lo que podría recuperar tras los costes | 9.090 EUR | 8.560 EUR |
| | Rendimiento medio anual | -9,12% | -4,73% |
| Moderado | Lo que podría recuperar tras los costes | 10.170 EUR | 10.400 EUR |
| | Rendimiento medio anual | 1,72% | 1,65% |
| Favorable | Lo que podría recuperar tras los costes | 11.350 EUR | 12.590 EUR |
| | Rendimiento medio anual | 13,47% | 8,33% |

El 2 de julio de 2021 se produjo un cambio significativo en la política de inversión del fondo.

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 invierta 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 3 años |
|---|---|---|
| Costes totales | 158 EUR | 483 EUR |
| Incidencia anual de los costes (*) | 1,58% | 1,58% |

(*) )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 3,23% antes de deducir los costes y del 1,65% después de deducir los costes.

El 2 de julio de 2021 se produjo un cambio significativo en la política de inversión del fondo.

## 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 despúes 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 (detraídos cada año) | | |
|---|---|---|
| Comisión de gestión y otros costes administrativos y de funcionamiento | 1,12% del valor de su inversión al año.<br>Es el impacto de los costes anuales que suponen la gestión y mantenimiento de su inversión. | 112 € |
| Costes de operación | 0,01% del valor de su inversión al año.<br>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 compremos y vendamos. | 1 € |

| Costes accesorios (detraídos 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. | 46 € |

El 2 de julio de 2021 se produjo un cambio significativo en la política de inversión del fondo.

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

Período de mantenimiento recomendado: 3 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 D. Rafael Guerrero Guerrero en el teléfono + 34 913605800 o por escrito: D. Rafael Guerrero Guerrero, Calle Montalbán 9, 28014 Madrid o por correo electrónico rguerrero@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/atl-capital-cartera-dinamica-i-fi/