

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

BEKA EURO RENTA, FI

Código ISIN: ES0179171030

El fondo está supervisado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (en adelante, la “CNMV”) y autorizado en España desde el 16/06/1999 con número de registro oficial 1849. Está gestionado por Beka Asset Management, SGIIC, S. A. (en adelante, la “Sociedad Gestora”) con dirección web www.bekafinance.com/fondos-de-inversion y registrada en la CNMV con el nº 268.

Para más información sobre el producto póngase en contacto con la Sociedad Gestora al número de teléfono 91 436 78 00 o a través de su página web.

Este documento ha sido actualizado en junio de 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: Participaciones de un Fondo de Inversión (en adelante, FI), un tipo de Institución de Inversión Colectiva (en adelante, IIC) regulado por la Ley 35/2003, de 4 de noviembre, de Instituciones de Inversión Colectiva, (en adelante, LIIC).

Plazo: este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 2 años.

Objetivos: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice Bloomberg Euro-Aggregate Government 1-3 y Bloomberg Euro-Aggregate Corporate 1-3, cuya ponderación variará en función de la distribución de la cartera en cada momento. Es un fondo activo que se gestiona en referencia a dicho índice, ya que su objetivo es batir la rentabilidad/riesgo del índice, gestionándose con total libertad respecto al mismo.

El 100% de la exposición total estará invertida en activos de renta fija pública y/o privada, de emisores y mercados de la OCDE, incluyendo depósitos. Las emisiones de renta fija y las entidades en que se constituyan depósitos tendrán, en el momento de la compra, al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB-) o, si es inferior, el rating que tenga en cada momento el Reino de España. Para emisiones que no estén calificadas, se atenderá al rating del emisor. En el supuesto de bajadas sobrevenidas de rating, las posiciones afectadas podrán mantenerse en cartera (hasta el 100%); en consecuencia, a partir de la fecha en que se produjera una rebaja en el rating el fondo podrá mantener, hasta el porcentaje señalado, activos con una calidad crediticia inferior a la mencionada anteriormente, sin que exista por tanto una predeterminación en cuanto a la calidad crediticia. La duración media de la cartera se ajustará en función de la coyuntura o visión de mercado del equipo de gestión, y podrá oscilar entre 0 y 3,5 años. Se podrá invertir hasta un 10% en IIC financieras armonizadas de renta fija (activo apto), no pertenecientes al grupo de la gestora. El Fondo tendrá una exposición máxima a riesgo divisa del 5% de la exposición total. 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 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.

El Fondo ni promueve características medioambientales y sociales ni realiza inversiones sostenibles en el sentido de los artículos 8 y 9 del Reglamento (UE) 2019/2088.

Riesgos Relevantes

Riesgo de mercado: La rentabilidad del fondo puede verse afectada por la evolución de los mercados financieros, en especial por las variaciones en los tipos de interés, que inciden directamente en el valor de los activos de renta fija en cartera.

Riesgo de crédito: El fondo puede estar expuesto al riesgo de que los emisores de los activos de renta fija no puedan atender sus compromisos de pago (intereses o principal), lo que afectaría negativamente al valor liquidativo.

Riesgo de tipo de cambio: Aunque la exposición máxima a divisa extranjera está limitada al 5% del patrimonio, pueden producirse pérdidas derivadas de la fluctuación en los tipos de cambio respecto al euro.

Riesgo de sostenibilidad: El fondo integra riesgos de sostenibilidad en su proceso de inversión, pero no tiene en cuenta las incidencias adversas sobre factores de sostenibilidad en el sentido del Reglamento (UE) 2019/2088.

Inversor minorista al que va dirigido

Cualquier inversor minorista puede invertir siempre y cuando realice una inversión mínimo inicial de 1 EUR.

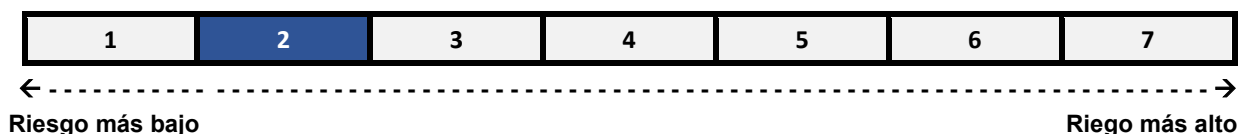
Otros datos de interés

- La entidad depositaria es Caceis Bank Spain S.A. (Grupo Credit Agricole).
- El folleto, el reglamento de gestión y los informes anuales y semestral están disponibles en la página web de la CNMV y la página web de la Sociedad Gestora.
- Los precios más recientes de las participaciones se pueden encontrar en la página web de la Sociedad Gestora o en otros medios informativos tales como Bloomberg y Reuters.

- El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria y el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la solicitud.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



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.

Hemos clasificado el producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 1 significa «el riesgo más bajo», 2 significa «un riesgo bajo», 3 significa «un riesgo medio bajo», 4 significa «un riesgo medio», 5 significa «un riesgo medio alto», 6 significa «el segundo riesgo más alto» y 7 significa «el riesgo más alto». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «baja».

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 2 años. El riesgo del producto se considera muy superior en caso de que el período de mantenimiento fuera diferente.

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

Período de mantenimiento recomendado: 2 años			
Ejemplo de inversión: 10.000 EUR			
Escenario		En caso de salida después de:	
		1 año	2 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.185 EUR	9.117 EUR
	Rendimiento medio cada año	-8,2%	-4,5%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.276 EUR	9.105 EUR
	Rendimiento medio cada año	-7,2%	-4,6%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.879 EUR	9.773 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1,2%	-1,1%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.270 EUR	10.094 EUR
	Rendimiento medio cada año	2,7%	0,5%

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.

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.

Este tipo de escenario se produjo para una inversión de 10.000EUR entre 2013 y 2023.

¿Qué pasa si la Sociedad Gestora no puede pagar?

Siendo el producto una IIC, una posible situación de insolvencia de la Sociedad Gestora no afectaría al patrimonio invertido en el producto. El rendimiento de los activos subyacentes en los que invierta la IIC son los que determinarán la posibilidad de impago de la inversión. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

- 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 anuales.

Inversión de 10.000 EUR		
Escenario	En caso de salida después de:	
	1 año	2 años
Costes totales	179 EUR	358 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1,8%	1,8%

(*) “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 1,1% antes de deducir los costes y del -0,9% después de deducir los costes, en el escenario moderado. Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes: costes anuales por 10.000 EUR invertidos a lo largo del periodo recomendado de mantenimiento (2 años)

Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	No cobramos una comisión de entrada por este producto	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	La comisión de gestión asciende a un 1,5% anual sobre el patrimonio, la comisión de depositaria asciende a un 0,08% anual sobre el patrimonio y los demás gastos se estiman a un 0,07% del patrimonio	165 EUR
Costes de operación	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	14 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto	0 EUR

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

Periodo de mantenimiento mínimo: 1 día.

Periodo de mantenimiento recomendado: 2 años.

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

Si usted quiere suscribir o reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. 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. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada.

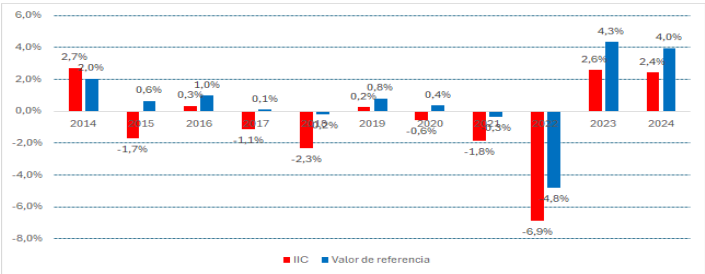
¿Cómo puedo reclamar?

Cualquier reclamación puede ser presentada ante el Departamento de Atención al Cliente de Beka Asset Management, SGIIC, S. A. en la calle Serrano 88, 28006 Madrid o por email a sac.fondos@bekafinance.com.

Una vez interpuesta la reclamación ante el Departamento de Atención al Cliente, si la respuesta no hubiera sido satisfactoria o si hubiera transcurrido un plazo de dos meses desde la presentación de la reclamación sin haber recibido respuesta, el cliente podrá dirigirse a la Oficina de Atención al Inversor de la CNMV sita en Cl Edison 4, 28006- Madrid.

Otros datos de interés

Cualquier documentación adicional en relación con el fondo se publicará en la página web de la Sociedad Gestora www.bekafinance.com/fondos-de-inversion, de conformidad con los requisitos legales.



Las rentabilidades pasadas no son indicativas de resultados futuros.

Todos los gastos están incluidos en el cálculo de las rentabilidades.

Fecha de registro de la IIC: 16/06/1999

Datos calculados en EUR