DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

FONDONORTE, F.I.

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: FONDONORTE, F.I.

Nombre del productor del PRIIP: GESNORTE SA, SGIIC

ISIN: ES0138828035

Sitio web del productor del PRIIP: www.gesnorte.es

Para más información llame al número de teléfono 91 531 96 08.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) es responsable de la supervisión de GESNORTE SA, SGIIC, en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en España con número de registro: 85

GESNORTE SA, SGIIC está autorizada en España y está regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 31/12/2024

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO

Fondo de Inversión. RENTA FIJA MIXTA EURO.

PLAZO

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada.

OBJETIVOS

El Fondo sigue criterios financieros y extra-financieros de inversión sostenible mediante la promoción de características ambientales, sociales y de buen gobierno como la conservación de los recursos climáticos y la biodiversidad, la reducción de emisiones de carbón o de CO2 o el fomento de entornos laborales dignos. La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 25% Markit iBoxx Euro Corporates 3-5 Total Return Index, 25% Markit iBoxx € Sovereigns 3-5 Index, 25% €STR y 25% MSCI EMU Net Total Return Euro. El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos. La IIC no está gestionada en referencia a los mismos y es un fondo activo.

POLÍTICA DE INVERSIÓN

Se invierte menos del 30% de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización y sector, y el resto en activos de renta fija (pública y/o privada) y liquidez (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, que sean líquidos). La duración media de la cartera de renta fija estará entre 1-4 años. Los activos de la renta fija (incluida la liquidez) serán de, al menos, mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB-, por S&P o equivalente). En emisiones no calificadas, se atenderá al rating del emisor.

Tanto los emisores de renta fija y renta variable como los mercados donde se negocien serán de países de la zona euro o de la OCDE. Se podrá invertir hasta un 25% del patrimonio en IIC financieras aptas, armonizadas o no, no pertenecientes al grupo de la Gestora. La inversión en valores de renta variable emitidos fuera del área euro, más la exposición al riesgo divisa no superará el 25% de la exposición total. Directamente sólo se usan derivados negociados o no en mercados organizados de derivados como cobertura. La inversión en renta variable de baja capitalización 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. 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.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

En particular a las entidades de seguros que poseen participaciones en el capital social de la sociedad gestora y, en general, a cualquier persona física o jurídica que estén dispuestos a asumir pérdidas en relación a los riesgos del fondo teniendo en cuenta el plazo indicativo de la inversión.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGO

1	**2**	3	4	5	6	7

Riesgo más bajo ⟷ Riesgo más alto

Este indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años.

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 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable. Otros riesgos de importancia significativa no incluidos en el indicador resumido de riesgo son el riesgo de liquidez, el riesgo por la posible inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización, el riesgo de sostenibilidad y el riesgo por inversión en instrumentos financieros derivados.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

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.

Período de mantenimiento recomendado: 3 años			
Importe de la inversión: 10.000 €			
Escenarios		**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 3 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**	**6.817 €**	**8.368 €**
	Rendimiento medio cada año	-31,83 %	-5,77 %
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**9.043 €**	**9.357 €**
	Rendimiento medio cada año	-9,57 %	-2,19 %
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**10.100 €**	**10.366 €**
	Rendimiento medio cada año	1,00 %	1,20 %
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**10.960 €**	**11.043 €**
	Rendimiento medio cada año	9,60 %	3,36 %

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. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 03/2017 y 03/2020. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 08/2020 y 08/2023. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 12/2018 y 12/2021.

¿QUÉ PASA SI GESNORTE SA, SGIIC NO PUEDE PAGAR?

El inversor puede enfrentarse a pérdidas financieras. Estas pérdidas no están cubiertas por un sistema de compensación o garantía a las inversiones.

¿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.

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 de 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 €

Inversión 10.000 €	**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 3 años**
Costes totales	58 €	179 €
Incidencia anual de los costes (*)	0,6 %	0,6 %

(*) 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 1,80 % antes de deducir los costes y del 1,20 % después de deducir los costes.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado.
- 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 cobramos comisión de entrada.	0 €
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 €
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,5 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	51 €
Costes de operación	0,1 % 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.	7 €
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 €

Es posible que compartamos parte de los costes con la entidad que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Esta entidad le informará del importe.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR EL DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: 3 AÑOS

El periodo de mantenimiento recomendado es de 3 años. No obstante, usted puede rescatar su inversión tanto de forma total como parcial con anterioridad a esta situación.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Servicio de atención al cliente: partícipes@gesnorte.com; Dª Nieves Gómez y D. Rubén Alonso. Teléfono: 915319608

OTROS DATOS DE INTERÉS

Puede obtener información más detallada de este producto en el folleto y en los informes periódicos (semestral y anual). Estos documentos están disponibles en la web de la gestora y pueden solicitarse gratuitamente en dicha entidad, entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV. El Depositario del fondo es CACEIS BANK SPAIN S. A. (Grupo: CREDIT AGRICOLE).