

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
Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Escenario mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	6,320 EUR -36.80%	7,440 EUR -9.39%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9,040 EUR -9.60%	9,110 EUR -3.06%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10,150 EUR 1.50%	10,490 EUR 1.61%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	11,530 EUR 15.30%	11,760 EUR 5.55%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no se 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.

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.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable se produjeron para una inversión de 10,000.00 EUR entre [mar 2017 - mar 2020], [dic 2016 - dic 2019] y [nov 2021 - nov 2024], respectivamente.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

¿Qué pasa si CARTESIO INVERSIONES, SGIIC, S.A. no puede pagar?

La custodia de los activos y del efectivo del Fondo está encomendada a la entidad depositaria, inscrita en los registros de la CNMV. El riesgo de impago no está vinculado a CARTESIO INVERSIONES, SGIIC S.A., sino a posibles pérdidas de valor de las inversiones en los activos subyacentes del Fondo o a la solvencia de la entidad depositaria en lo que respecta al efectivo. De acuerdo con la legislación aplicable, los fondos de inversión no están cubiertos por ningún sistema de compensación o garantía para los inversores.

¿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, de cuánto tiempo mantiene el producto y de los resultados del 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 3 años
Costes totales	104 EUR	326 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1.0%	1.0%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2.61% antes de deducir los costes y del 1.61% después de deducir los costes.

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

Composición de los costes

Costes únicos de entrada y salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 EUR
Costes corrientes (detráidos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento	0.75% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	75 EUR
Costes de operación	0.02% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	2 EUR
Costes accesorios detráidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Se cobrará un 7.5% de comisión sobre resultados. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años.	27 EUR

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 años

El periodo de permanencia recomendado es de tres años, pero usted puede retirar su dinero total o parcialmente siempre que lo desee sin penalización, gasto o comisión alguna (sin perjuicio de la retención sobre plusvalías fiscales en su caso aplicable). Para ello simplemente deberá cursar una orden de reembolso a Cartesio o a su entidad comercializadora.

Las órdenes recibidas a partir de las 14:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil aquellos comprendidos de lunes a viernes que no sean festivos en la localidad de domicilio de la entidad gestora. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Cartesio, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede ponerse en contacto con Cartesio donde le atenderán de forma rápida y personalizada y le asistirán sobre cómo presentar una queja reclamación en el teléfono + 34 913 106 240, o en la dirección clientes@cartesio.com. Asimismo, en <https://www.cartesio.com/Home/legal> el Reglamento para la defensa del cliente que incluye los canales de contacto y un Formulario de quejas y reclamaciones, mediante el cual atenderemos las quejas y reclamaciones que quiera plantearnos.

Si el Servicio de Atención al Cliente de Cartesio no resuelve su queja o reclamación en el plazo de dos meses o si no está de acuerdo con su respuesta puede presentar una reclamación ante la Comisión Nacional del Mercado de Valores www.cnmv.es. C/ Edison, 4 28006 – MADRID.

Para reclamaciones relacionadas con la venta o asesoramiento de este Producto por una entidad distinta a Cartesio, por favor contacte con la entidad que le vendió o asesoró sobre el mismo.

Otros datos de interés

La rentabilidad histórica de los últimos 11 años se puede observar en el documento Anexo al Documento de Datos Fundamentales disponible en la siguiente dirección: https://cartesio.com/docs/others/ES0116567035_NA_CX_Anexo_2.pdf

Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores se pueden observar en el documento disponible en la siguiente dirección: https://www.cartesio.com/docs/legal/ES0116567035_CX_Anexo1.pdf