

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: | INCOMETRIC FUND - GFED Aequitas C |
| Identificador: | LU2468116442 |
| Productor: | Adepa Asset Management S.A. |
| Datos de contacto: | www.adepa.com |
| Teléfono: | Para más información, llame al +352 26 89 80 - 1 |
| Autoridad competente: | Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Adepa Asset Management S.A. en relación con este documento de datos fundamentales. |
| Fecha: | 14 octubre 2024 |

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

¿Qué es este producto?

Tipo

El Subfondo forma parte de INCOMETRIC FUND, constituido con arreglo a la legislación de Luxemburgo como fondo de inversión colectiva. El objetivo es ofrecer a los inversores la oportunidad de invertir en un fondo gestionado profesionalmente para lograr un rendimiento óptimo del capital invertido.

Plazo

El horizonte de inversión es a medio plazo y debería ser como mínimo 3 años.

Objetivo

El Subfondo sigue el modelo de inversión de dotación ética. Se trata de un modelo de gestión que combina las características de la gestión de dotaciones, con los beneficios de la inversión ética basada en los principios sociales y morales de la Iglesia Católica. La gestión endowment busca constantemente invertir en inversiones a largo plazo (empresas o inversiones a realizar por el Sub-Fondo bajo la regulación de las UCTIs) que generen valor, sin renunciar a la búsqueda de rentabilidad a corto plazo, especialmente a través de cupones y dividendos, e incluyendo estrategias de cobertura para riesgos de cola. Las estrategias de cobertura para el riesgo de cola, se implementan para cubrir movimientos de los mercados que puedan afectar a más del 10% del valor liquidativo. Trimestralmente, el gestor de inversiones puede decidir utilizar estas estrategias de riesgo de cola en función del entorno macroeconómico y de las condiciones del mercado. Si se utilizan, estas estrategias pueden acarrear costes adicionales para los inversores, lo que podría repercutir negativamente en el rendimiento de sus inversiones.

Las principales estrategias de cobertura del riesgo de cola son la compra de opciones de venta y compra fuera de dinero. Todas las opciones de compra y venta se compran con liquidez y se negocian en mercados regulados y públicos. La Gestora de Inversiones podrá utilizar otro tipo de instrumentos disponibles y permitidos por la normativa sobre UCITs si son más adecuados para llevar a cabo estas estrategias de cobertura.

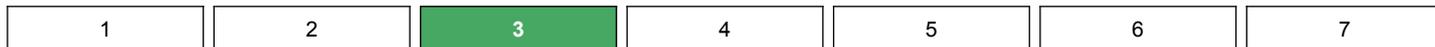
El objetivo del Fondo es proporcionar a los accionistas una rentabilidad total atractiva a largo plazo, invirtiendo en múltiples mercados y clases de activos poco correlacionados que proporcionen un alto grado de diversificación, asumiendo al mismo tiempo un perfil de riesgo medio.

Inversor minorista al que va dirigido

Reservado a inversores institucionales y minoristas denominados en EUR. La inversión en este Subfondo es adecuada para inversores que busquen una renta estable con un nivel medio de volatilidad y riesgo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo:



Riesgo más bajo, Rendimiento típicamente inferior

Riesgo más alto, Normalmente el rendimiento es mayor

El 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 el fondo no pueda pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo.

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 de pagarle como improbable.

Otros riesgos: Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Contraparte, Riesgo Operativo, Riesgo de derivados, Riesgo de divisas, Riesgo de evento.

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: 3 años Ejemplo de inversión: 10.000 EUR | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 3 años |
|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Tensión | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 5.050,00 EUR | 6.380,00 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -49,50 % | -13,91 % |
| Desfavorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 9.030,00 EUR | 9.260,00 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -9,70 % | -2,53 % |
| Moderado | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 10.410,00 EUR | 11.240,00 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 4,10 % | 3,97 % |
| Favorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 11.520,00 EUR | 12.540,00 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 15,20 % | 7,84 % |
| Peor escenario | Podría perder parte o la totalidad de su inversión | | |

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 adecuado 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.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 29/10/2021 y 31/10/2022 (En caso de salida después de 1 año), 30/11/2021 y 30/11/2022 (En caso de salida después de 3 años).

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31/08/2017 y 31/08/2018 (En caso de salida después de 1 año), 29/04/2016 y 30/04/2019 (En caso de salida después de 3 años).

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31/03/2014 y 31/03/2015 (En caso de salida después de 1 año), 30/11/2012 y 30/11/2015 (En caso de salida después de 3 años).

¿Qué pasa si Adepa Asset Management S.A. no puede pagar?

Las inversiones del fondo se mantienen separadas de los activos de Adepa Asset Management S.A. como sociedad gestora del fondo y del banco depositario correspondiente. De este modo, usted no perderá su inversión en caso de una posible insolvencia de Adepa Asset Management S.A.

¿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 deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del 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 anuales.

| Costes a lo largo del tiempo | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 3 años |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Costes totales | 204,00 EUR | 564,75 EUR |
| Incidencia anual de los costes (*) | 2,04% | 1,71% |

(*) 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 de 5,69 % antes de deducir los costes y del 3,97 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

La siguiente tabla muestra el impacto si sale después de 1 año.

| Costes únicos de entrada o salida | | |
|--|---|------------|
| Costes de entrada | No cobramos comisión de entrada. | 0,00 EUR |
| Costes de salida | 0,50% No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga. Este es el importe máximo que podría pagar y podría ser inferior. | 50,00 EUR |
| Costes corrientes (por año) | | |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | 1,44% del valor de tu inversión por año. | 144,00 EUR |
| Costes de operación | 0,10% 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. | 10,00 EUR |
| Costes accesorios detraídos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento | La Comisión de rentabilidad se paga anualmente. Comisión de rentabilidad del 10% del exceso positivo de la rentabilidad neta del Subfondo sobre el "High Water Mark". 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. | 0,00 EUR |

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

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Este fondo no tiene un período mínimo de permanencia, pero se ha creado como una inversión a medio plazo. Por lo tanto, debe estar preparado para permanecer con su inversión durante al menos 3 años. No obstante, puede extraer su inversión cualquier día hábil bancario en Luxemburgo.

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una reclamación sobre este fondo o sobre la persona que le vendió este fondo o le asesoró sobre este fondo, puede hacerlo de la siguiente manera:

Por teléfono: puede presentar su queja en el número de teléfono +352 26 89 80 - 1.

Por correo electrónico o por correo postal: Puede presentar su queja por correo electrónico a infocenter@adepa.com o por correo postal a Adepa Asset Management S.A., 6A rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.

Sitio web: Puede dirigirnos su reclamación a través de nuestra página web "www.adepa.com" en la sección "Contacto".

Otros datos de interés

Todavía no hay datos suficientes para proporcionar a los inversores información útil sobre los resultados anteriores.