

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

Vector Navigator I1

Vector Asset Management

ISIN: LU1013275745

www.vector.lu

Para más información, llame al +35226976427

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Vector Asset Management en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo.

Vector Asset Management está autorizada en Luxemburgo y está regulada por Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Fecha de publicación: 31 marzo 2023

Objetivos

Tipo

El Fondo es un fondo de inversión OICVM emitido en Luxemburgo.

Plazo

El Subfondo tiene un plazo indefinido. La sociedad tiene derecho a terminar la gestión del Subfondo sujeto a un periodo de notificación de seis meses mediante un anuncio en el Boletín Oficial y, además, en su informe anual o semestral. Puede encontrar información sobre las opciones de reembolso en el folleto del Fondo.

Este Fondo es abierto.

Objetivos

El objetivo de la política de inversión es lograr el mayor crecimiento posible del valor invirtiendo en renta variable global en euros. El Fondo tiene como referencia al índice MSCI World All Countries, conforme al cual el fondo se gestiona activamente dentro de sus objetivos y la gestión del fondo puede desviarse total o parcialmente del índice de referencia en cualquier momento.

Inversor minorista al que va dirigido

Los inversores deben ser conscientes de que el programa de inversión del Subfondo es especulativo y conlleva un riesgo sustancial. No existe garantía de que los objetivos de inversión del Subfondo, incluida la supervisión de su cartera y las metas de diversificación, vayan a alcanzarse y los resultados pueden variar considerablemente a lo largo del tiempo. Este Subfondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 7 años.

El fondo OICVM está dirigido a clientes privados y profesionales, así como a contrapartes elegibles que persiguen un objetivo de creación/optimización de patrimonio general con un horizonte de inversión a medio y largo plazo de más de 7 años. Este fondo OICVM es un producto para inversores con conocimientos básicos y experiencia en productos financieros. Dichos inversores podrán soportar pérdidas (que pueden alcanzar el total del capital invertido) y no confieren ninguna importancia a la protección del capital.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 7 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 como 4 en una escala de 7, que es un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media, y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como posible.

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

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 y de un valor de referencia adecuado durante los últimos 12 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

| Período de mantenimiento recomendado: 7 años Ejemplo de inversión : EUR 10.000 | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 7 años |
|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Escenarios | | | |
| Mínimo | No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión. | | |
| Tensión | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 1.860 EUR | 1.260 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -81,4 % | -25,6 % |
| Desfavorable | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 8.620 EUR | 9.500 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -13,8 % | -0,7 % |
| Moderado | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 11.230 EUR | 19.140 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 12,3 % | 9,7 % |
| Favorable | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 13.930 EUR | 29.720 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 39,3 % | 16,8 % |

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 12/2021 y 03/2023.

El escenario moderado se produjo para una inversión entre 12/2014 y 12/2021.

El escenario favorable se produjo para una inversión entre 09/2011 y 09/2018.

¿Qué pasa si Vector Asset Management no puede pagar?

La quiebra de la sociedad no tendrá ningún efecto directo sobre su reembolso, ya que la normativa legal establece que, en caso de insolvencia de la sociedad de gestión de inversiones financieras, el fondo de inversión no pasará a formar parte de los activos de la masa concursal, sino que se administrará de forma independiente.

¿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 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 EUR 10.000.

| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 7 años |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Costes totales EUR | 180 EUR | 1.420 EUR |
| Incidencia anual de los costes (*) | 1,8 % | 1,5 % por año |

(*)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 11,3 % antes de deducir los costes y del 9,7 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida | | |
|--|---------|---|
| Costes de entrada | 50 EUR | 0,50 % del importe que pagará al realizar esta inversión |
| Costes de salida | 0 EUR | No cobramos una comisión de salida por este producto |
| Costes corrientes detraídos cada año | | |
| Costes de operación | 9 EUR | 0,09 % 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. |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | 114 EUR | 1,13 % del valor de su inversión cada año |
| Costes accesorios detraídos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento | 9 EUR | El 20 % del importe por el que el rendimiento de los activos netos del Subfondo supere el del índice de referencia, el índice MSCI World All Countries NR en euros (código Bloomberg NDEEWNR) – 0,50 % al año, durante un ejercicio fiscal. El rendimiento superior se mide con respecto a una cota máxima. |
| Participaciones en cuenta | 0 | El impacto de las participaciones en cuenta. |

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

Período de mantenimiento recomendado: 7 año(s).

Este producto es adecuado para inversiones a largo plazo como mínimo. Por lo general, las acciones del Fondo pueden devolverse cada día de valoración.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede encontrar información sobre cómo presentar una queja relativa a Vector en www.vector.lu

Otros datos de interés

El custodio del Subfondo es RBC Investor Services Bank S.A. Puede consultar el folleto en inglés, que incluye las normativas de gestión y los informes anuales y semestrales actuales, de forma gratuita en nuestro sitio web www.vector.lu. En www.fundinfo.com se publica regularmente más información práctica, así como los precios actuales de las participaciones. La información sobre la política de remuneración actual de la sociedad gestora está publicada en el sitio web www.vector.lu. Se puede solicitar una copia en papel a la sociedad gestora de forma gratuita. El Subfondo está autorizado en Luxemburgo, Bélgica, Francia, Alemania, España y Suecia y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.