

(ISIN: ES0127025031, válido a partir de 14.12.2018)

INFORMACIÓN ESPECÍFICA SOBRE EUROVALOR DIVIDENDO EUROPA, FI



¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

OBJETIVOS La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice Euro Stoxx Select Dividend 30 (SD3E). El fondo, directa o indirectamente a través de IIC (máximo un 10%), tendrá una exposición a renta variable entre el 75% y el 100% (mediante inversiones de contado y derivados sobre valores/índices cotizados en mercados OCDE). Más del 75% de la exposición a renta variable será en valores de mercados y emisores europeos que presenten una política de dividendos estable y elevada, buscando optimizar los resultados del fondo utilizando las técnicas de análisis de gestión más apropiadas. El resto de la exposición a renta variable será de valores de mercados y emisores no europeos con una política de dividendos de similares características. No se contemplan límites respecto a la capitalización de los valores. La parte no invertida en renta variable estará invertida, directa o indirectamente a través de IIC, en renta fija pública o privada (incluyendo instrumentos del mercado monetario no cotizados que sean líquidos y depósitos) de mercados y emisores de países OCDE, y en liquidez. Los activos de renta fija -incluidas las entidades donde se constituyan los depósitos- no tendrán un rating predeterminado, pudiendo estar el 100% en baja calidad crediticia. La duración media de la cartera de renta fija no está predeterminada. Se perseguirá en todo momento una adecuada diversificación por emisores. Exposición a riesgo divisa entre 0% y 100%. Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado miembro de la Unión Europea, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con calificación de solvencia no inferior a la del Reino de España. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% del patrimonio en activos que podrían introducir un mayor riesgo que el resto de las inversiones como consecuencia de sus características, entre otras, de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor. En concreto se podrá invertir en acciones y activos de renta fija admitidos a negociación en cualquier mercado o sistema de negociación que no tenga características similares a los mercados oficiales españoles o que no estén sometidos a regulación, o dispongan de otros mecanismos que garanticen su liquidez al menos con la misma frecuencia con la que la IIC inversora atienda los reembolsos de sus acciones o participaciones y en acciones y participaciones de las entidades de capital

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO El fondo está creado para inversores minoristas que hayan tenido en sus carteras fondos de inversión, y/o tengan conocimientos financieros sobre las inversiones de dichos productos y puedan soportar pérdidas hasta un cierto límite. Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de menos de 3 años.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGOS



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto 3 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

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 4 en una escala de 7, en la que 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 nuestra capacidad de pagarle como posible.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD Este cuadro muestra la rentabilidad que usted puede obtener en función de los distintos escenarios y duraciones, suponiendo que invierta 10.000 EUR.

| INVERSIÓN 10.000 EUR | | 1 AÑO | 2 AÑOS | 3 AÑOS |
|------------------------|---------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| ESCENARIOS | | | | |
| Escenario de tensión | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 5.376 EUR | 5.246 EUR | 4.464 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -46,24 % | -27,57 % | -23,57 % |
| Escenario desfavorable | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 8.529 EUR | 8.162 EUR | 7.961 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -14,71 % | -9,65 % | -7,32 % |
| Escenario moderado | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 10.392 EUR | 10.787 EUR | 11.197 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 3,92 % | 3,86 % | 3,84 % |
| Escenario favorable | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 12.614 EUR | 14.202 EUR | 15.689 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 26,14 % | 19,17 % | 16,20 % |

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado, del interés garantizado en cada periodo y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres periodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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

| INVERSIÓN 10.000 EUR | | | |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ESCENARIOS | CON SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO | CON SALIDA DESPUÉS DE 2 AÑOS | CON SALIDA DESPUÉS DE 3 AÑOS |
| Costes totales | 240 EUR | 504 EUR | 794 EUR |
| Impacto sobre la reducción del rendimiento por año | 2,40 % | 2,40 % | 2,40 % |

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

| ESTE CUADRO MUESTRA EL IMPACTO SOBRE EL RENDIMIENTO POR AÑO | | | |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Costes únicos | Costes de entrada | 0,00 % | Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto. |
| | Costes de salida | 0,00 % | El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento. |
| Costes corrientes | Costes de operación de la cartera | 0,31 % | El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. |
| | Otros costes corrientes | 2,09 % | El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones. |
| Costes accesorios | Comisiones de rendimiento | 0,00 % | El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia. |
| | Participaciones en cuenta | 0,00 % | El impacto de las participaciones en cuenta. |