

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

Denominación del producto: Carmignac Sécurité

Participación: AW USD Acc Hdg

ISIN: FR0011269109

Descripción: Carmignac Sécurité es un fondo de inversión colectiva (fonds commun de placement o «FCP») de derecho francés que se rige por la Directiva europea 2009/65/CE (IIC) y que está autorizado en Francia por la Autorité des marchés financiers con el número FCP19890041.

Nombre del productor: Carmignac Gestion S.A, 24 Place Vendôme, 75001 Paris (Francia). Carmignac Gestion es una sociedad gestora de IIC autorizada en Francia y regulada por la Autorité des marchés financiers (GP97008). Para más información, llame al (+33) 01 42 86 53 35.

Sitio web del productor: www.carmignac.com

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 16/02/2024

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO

Carmignac Sécurité es un fondo de inversión colectiva (fonds commun de placement o «FCP») de derecho francés que se rige por la Directiva europea 2009/65/CE (IIC).

PLAZO

El fondo se constituyó el 12 de enero de 1989 con una duración de 99 años, salvo en caso de disolución anticipada o prórroga.

OBJETIVO

El objetivo del fondo consiste en obtener una rentabilidad superior a la de su indicador de referencia en un horizonte de inversión recomendado de 2 años. El indicador de referencia es el índice ICE BofA 1-3 Year All Euro Government, con cupones reinvertidos (EIAS). Este índice replica la rentabilidad de la deuda soberana denominada en EUR emitida públicamente por los países miembros de la zona euro en el mercado de eurobonos o en el mercado interior del emisor, con un plazo residual hasta el vencimiento final inferior a 3 años. Se calcula con cupones reinvertidos.

La cartera del fondo está compuesta principalmente por activos de renta fija, títulos de crédito o instrumentos del mercado monetario principalmente denominados en euros, así como obligaciones de tipo variable. La calificación media ponderada de los títulos de crédito será, como mínimo, investment grade. La inversión en obligaciones emitidas por emisores privados y soberanos cuya calificación sea inferior a investment grade se limitará al 10% del patrimonio neto respecto de cada categoría de emisor. La sensibilidad de la cartera oscila entre -3 y +4. Se entiende por «sensibilidad» la variación del capital de la cartera (en %) en respuesta a una variación de 100 puntos básicos de los tipos de interés.

La decisión de adquirir, conservar o vender títulos de crédito no se fundamenta mecánicamente en su calificación, sino también en un análisis interno basado, sobre todo, en los criterios de rentabilidad, crédito, liquidez y vencimiento.

Este fondo es una IIC gestionada activamente. Esto significa que el gestor de inversiones puede determinar, a su discreción, la composición de su cartera, teniendo en cuenta la política y los

objetivos de inversión indicados. El universo de inversión del fondo se deriva, al menos parcialmente, del indicador de referencia. El universo de inversión del fondo es independiente, en su mayoría, del indicador, cuyos componentes individuales no son necesariamente representativos de los activos en los que invierte el fondo.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Debido a la exposición del fondo al mercado de renta fija y a su moderada sensibilidad a los tipos de interés, este fondo resulta adecuado para inversores que no prevean retirar su dinero en un plazo de 2 años y que tengan como objetivo la obtención de plusvalías sin garantía de conservación del capital.

La inversión considerada adecuada en este fondo dependerá de la situación personal del inversor, así como de su experiencia y sus conocimientos sobre los productos de inversión, así como de su patrimonio personal, sus necesidades de dinero en el momento de la inversión y su predisposición a asumir riesgos.

OTRAS INFORMACIONES

El inversor podrá obtener, previa solicitud, el reembolso de sus participaciones cualquier día hábil. Las solicitudes de suscripción y de reembolso se centralizarán todos los días de cálculo y publicación del valor liquidativo antes de las 18:00 horas (CET/CEST) y se ejecutarán el primer día hábil siguiente aplicando el valor liquidativo del día anterior.

Esta participación es una participación de capitalización.

El folleto del fondo, la última versión del documento de datos fundamentales, así como el último informe anual pueden obtenerse en el sitio web www.carmignac.com, dirigiéndose directamente al productor o en el sitio web www.fundinfo.com. La información relativa a la rentabilidad histórica de los diez últimos años, cuando esté disponible, y los cálculos de los escenarios de rentabilidad pasados publicados mensualmente están disponibles en el sitio web www.carmignac.com.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo: 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.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Riesgo más bajo

La duración del periodo de mantenimiento recomendado es de 2 años.

Riesgo más alto

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.

Entre los principales riesgos que no están adecuadamente reflejados en el indicador se incluyen los siguientes:

- Riesgo de crédito: el fondo invierte en títulos cuya calidad crediticia puede deteriorarse. Existe, por tanto, el riesgo de que el emisor no sea capaz de atender sus obligaciones. En caso de deterioro de la calidad crediticia de un emisor, el valor de los instrumentos financieros vinculados a dicho emisor puede bajar.

- Riesgo de liquidez: los mercados en los que invierte el fondo pueden verse afectados ocasionalmente por una falta de liquidez temporal. Estos desajustes del mercado pueden influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, iniciar o modificar posiciones.

- Riesgo de contraparte: el fondo puede registrar pérdidas si una contraparte incumple sus obligaciones contractuales al ser incapaz de satisfacerlas, en particular en el marco de operaciones que impliquen la utilización de instrumentos derivados en mercados OTC.

- Riesgo vinculado a estrategias específicas, como los productos derivados: La utilización de productos derivados puede conllevar riesgos de pérdidas inherentes a dichas estrategias.

Si el fondo está denominado en una moneda que no sea la moneda oficial del país en el que se comercializa, la rentabilidad, cuando se exprese en la moneda oficial de dicho país, podrá variar en función de las fluctuaciones de los tipos de cambio.

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 la capacidad del fondo de pagarle como muy improbable.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

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.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

| | | | |
|--|---|---|--|
| Periodo de mantenimiento recomendado: | 2 años | | |
| Ejemplo de inversión: | 10 000 USD | | |
| | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 2 años |
| Escenarios | | | |
| 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 | 8 510 USD | 9 050 USD |
| | Rendimiento medio cada año | -14.90% | -4.87% |
| Desfavorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 9 220 USD | 9 570 USD |
| | Rendimiento medio cada año | -7.80% | -2.17% |
| Moderado | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 10 100 USD | 10 280 USD |
| | Rendimiento medio cada año | 1.00% | 1.39% |
| Favorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 10 680 USD | 10 890 USD |
| | Rendimiento medio cada año | 6.80% | 4.36% |

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.

Las cifras que se muestran incluyen todos los costos del producto en sí, pero no necesariamente todos los cargos adeudados a su asesor o distribuidor. Estas cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a las cantidades que recibe.

- El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre octubre de 2020 y octubre de 2022.
- El escenario moderado se produjo para una inversión entre julio de 2014 y julio de 2016.
- El escenario favorable se produjo para una inversión entre diciembre de 2018 y diciembre de 2020.

¿QUÉ PASA SI CARMIGNAC GESTION NO PUEDE PAGAR?

El fondo es una copropiedad de instrumentos financieros y depósitos distinta de la sociedad gestora. En caso de incumplimiento de esta última, los activos del producto que obren en poder del depositario no se verán afectados. En caso de incumplimiento del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto queda atenuado por razón de la separación legal del patrimonio del depositario y el del fondo.

No existe ningún régimen de compensación o de garantía que cubra parte o la totalidad de esta pérdida.

¿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 importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10 000,00 USD. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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.

| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 2 años |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Costes totales | 237 USD | 393 USD |
| Incidencia anual de los costes (*) | 2.4% | 1.9% cada año |

* Este cuadro muestra en qué medida los gastos reducen anualmente su rentabilidad durante el periodo de mantenimiento de la inversión. Por ejemplo, muestra que si mantiene la inversión hasta el final del periodo de mantenimiento recomendado, se prevé que su rentabilidad media al año sea de 1,9 % antes de deducir los gastos y de 0,0 % después de deducirlos.

Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida | | En caso de salida después de 1 año |
|--|--|------------------------------------|
| Costes de entrada | 1,00% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. Carmignac Gestion no cobra costes de entrada. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente. | Hasta 100 USD |
| Costes de salida | No cobramos una comisión de salida por este producto. | 0 USD |
| Costes corrientes detraídos cada año | | |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | 1,11% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 111 USD |
| Costes de operación | 0,27% 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. | 27 USD |
| Costes accesorios detraídos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento | No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto. | 0 USD |

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

Debido a la exposición del fondo al mercado de renta fija y a su moderada sensibilidad a los tipos de interés, el periodo de inversión recomendado es superior a 2 años.

No obstante, puede reembolsar su inversión sin gastos en cualquier momento durante este periodo, o mantener la inversión durante más tiempo.

Se puede solicitar el reembolso a diario. En circunstancias excepcionales, su derecho a solicitar el reembolso de su inversión podría verse suspendido.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Puede presentar una reclamación sobre este producto o el comportamiento del productor por correo electrónico: complaints@carmignac.com; por correo postal: 24 Place Vendôme, 75001 Paris (Francia); o por teléfono: (+33) 01 42 86 53 35.

En cualquier caso, debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre y apellidos, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y explicar brevemente su reclamación. Si desea obtener más información, consulte nuestro sitio web: www.carmignac.com.

Si en el plazo de 2 meses no hubiera recibido una respuesta o si considera insatisfactoria la respuesta dada por Carmignac Gestion, puede dirigirse al Mediador de la AMF por carta o rellenando el formulario electrónico (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>).

OTROS DATOS DE INTERÉS

El fondo puede estar formado por otros tipos de participaciones. Si desea obtener más información acerca de estas participaciones, consulte el folleto o visite el sitio web www.carmignac.com.

La participación de este fondo no ha sido registrada de conformidad con la Ley de Valores de EE. UU. de 1933 (United States Securities Act). No podrá ser ofrecida a la venta ni vendida, directa o indirectamente, en Estados Unidos o por cuenta o en beneficio de una «Persona estadounidense» (US person), según las definiciones que figuran en la Norma S (Regulation S) y la FATCA estadounidenses. En función de su régimen fiscal, las eventuales plusvalías e ingresos derivados de la tenencia de participaciones del fondo pueden estar sujetos a impuesto. Le recomendamos que se informe a este respecto a través del agente de comercialización del fondo o de su asesor fiscal.

El Productor únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto.

Los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) representan uno de los componentes de la gestión, pero su peso en la decisión final no está predeterminado.

Historial mensual de escenarios de rendimiento y rentabilidad histórica: <https://go.carmignac.com/escenarios-de-rentabilidad>

Cuando este producto se utilice como soporte unit-linked para un seguro de vida o contrato de capitalización, la información adicional de este contrato, como los costos del contrato, que no están incluidos en los costos indicados en el presente documento, el contacto en la eventualidad de un siniestro y lo que sucede en caso de quiebra de la compañía de seguros se presentan en el documento de datos fundamentales de este contrato, que deberá ser facilitado por su aseguradora o corredor o cualquier otro intermediario de seguros de conformidad con su obligación legal.