

# 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 Investissement

**Participación:** A EUR Ydis

**ISIN:** FR0011269182

**Descripción:** Carmignac Investissement 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 FCP19890040.

**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](http://www.carmignac.com)

**Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales:** 31/01/2025

## ¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

### TIPO

Carmignac Investissement 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 11 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 5 años. El indicador de referencia es el índice mundial MSCI AC World NR.

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. La estrategia de inversión del fondo no depende del indicador, por lo que las posiciones y las ponderaciones del fondo pueden desviarse sustancialmente de la composición del indicador. No se establece ningún límite concreto en cuanto al grado de dicha desviación.

El fondo invierte en los mercados de todo el mundo y sus principales motores de rentabilidad son los siguientes:

(i) la renta variable: el fondo expondrá en todo momento, como mínimo, el 60% de su patrimonio neto a valores de renta variable internacional (sin restricciones de capitalización, sectoriales o geográficas, incluidos los países emergentes);

(ii) las divisas: el fondo podrá utilizar divisas distintas de su divisa de valoración con fines de exposición o de cobertura. La exposición neta a divisas podrá ascender al 125% del patrimonio neto;

(iii) el crédito: el fondo invierte en todos los mercados internacionales.

El fondo puede invertir hasta un 10% de su patrimonio neto en títulos no cotizados seleccionados por el gestor.

El fondo utiliza instrumentos financieros a plazo firme y condicional al efecto de cubrir, arbitrar y/o exponer la cartera a los siguientes riesgos (de forma directa o mediante índices): divisas, tipos de interés, renta variable (cualquier capitalización), ETF, dividendos, volatilidad, varianza (en conjunto, hasta un máximo del 10% del patrimonio neto para estas dos últimas categorías) y materias primas (hasta un máximo del 20% del patrimonio). El nivel de apalancamiento previsto, calculado como la suma de los importes nominales, sin utilizar mecanismos de compensación o de cobertura, asciende al 200%, aunque podrá ser superior en determinadas

circunstancias. Se permite invertir, como máximo, el 10% del patrimonio neto en bonos convertibles contingentes («CoCo»).

El fondo podrá invertir, como máximo, el 10% de su patrimonio neto en participaciones o acciones de IIC.

El fondo promueve características medioambientales o sociales de conformidad con lo dispuesto en el artículo 8 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros («SFDR»), a través de los enfoques «best-in-universe» y «best-efforts» y una política de participación activa. El análisis extrafinanciero conlleva una reducción del 20% como mínimo del universo de inversión del fondo a través de un filtro negativo que excluye las empresas cuyas calificaciones extrafinancieras reflejan un elevado nivel de riesgo. Además, el fondo invierte un 50% como mínimo de su patrimonio neto en inversiones sostenibles en el sentido del SFDR, y pretende reducir de forma progresiva las emisiones de carbono de la cartera. La definición de «inversiones sostenibles» utilizada por el fondo se basa en el marco de los Objetivos de Desarrollo Sostenible («ODS») de las Naciones Unidas. Se trata solo de uno de los diferentes marcos que pueden utilizarse para ilustrar los resultados positivos; otros marcos pueden revelar resultados diferentes. El riesgo de sostenibilidad del Fondo puede diferir del riesgo de sostenibilidad del indicador de referencia.

### INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Debido a la exposición del fondo al mercado de renta variable, este fondo resulta adecuado para inversores que no prevean retirar su dinero en un plazo de 5 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 reparto.

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](http://www.carmignac.com), dirigiéndose directamente al productor o en el sitio web [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com).



\* La reducción del rendimiento (RIY) 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 10,2 % antes de deducir los gastos y de 5,9 % después de deducirlos. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

### Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	4,00% 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 400 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,50% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	150 EUR
Costes de operación	1,30% 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.	130 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	20,00% como máximo del exceso de rentabilidad, siempre que la rentabilidad desde el inicio del año supere la rentabilidad del indicador de referencia, aun cuando se registre una rentabilidad negativa y no deba recuperarse ninguna rentabilidad inferior pasada. 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.	38 EUR

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

Debido a la exposición del fondo al mercado de renta variable, el periodo de inversión recomendado es superior a 5 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 cada día hábil. En circunstancias excepcionales, su derecho a solicitar el reembolso de su inversión podría verse suspendido.

La sociedad gestora se reserva la posibilidad de aplicar un límite máximo a las solicitudes de reembolso (mecanismo conocido como «gates») con el fin de escalar los reembolsos en varias fechas de valor liquidativo cuando las solicitudes de reembolso superen el umbral del 5%, que corresponde a la relación entre los reembolsos (menos las suscripciones) y el patrimonio neto del fondo.

## ¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Puede presentar una reclamación sobre este producto o el comportamiento del productor por correo electrónico: [complaints@carmignac.com](mailto:complaints@carmignac.com); por correo postal: 24 Place Vendôme, 75001 París (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](http://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](http://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» (*U.S. 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.

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.