

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 Portfolio Family Governed

Clase de acciones: A EUR Acc

ISIN: LU1966630706

Descripción: Carmignac Portfolio Family Governed es un subfondo de Carmignac Portfolio SICAV que se rige por la legislación de Luxemburgo. Carmignac Portfolio cumple las condiciones establecidas en la Directiva 2009/65/CE y está registrado en la CSSF con el número 2530.

Nombre del productor: Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg es un sociedad gestora de IIC en valores mobiliarios autorizada por la CSSF. Para más información, llame al (+352) 46 70 60 1.

Sitio web del productor: www.carmignac.com

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

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO

Carmignac Portfolio Family Governed es un subfondo segregado de Carmignac Portfolio SICAV, una sociedad de inversión de capital variable que se rige por la legislación de Luxemburgo y se considera una IIC en valores mobiliarios con arreglo a la Directiva 2009/65/CE.

PLAZO

La SICAV se creó el 30/06/1999 con una duración indefinida. Este Subfondo se lanzó el 31/05/2019.

OBJETIVO

El objetivo del subfondo consiste en obtener un crecimiento del capital a largo plazo e implica una gestión activa y flexible centrada en los mercados de renta variable.

Con el fin de lograr su objetivo de inversión, el subfondo trata de invertir en empresas familiares, es decir, empresas participadas total o parcialmente (bien de manera directa o indirecta), controladas y/o gestionadas por un fundador, una familia o sus descendientes. Estas inversiones en empresas familiares se determinan en función de un filtro cuantitativo, un análisis fundamental y una evaluación del gobierno corporativo. El fondo puede invertir hasta un 10% del patrimonio neto en bonos con una calificación inferior a investment grade.

Con el fin de lograr su objetivo de inversión, el subfondo podrá invertir en futuros negociados en los mercados de la zona euro e internacionales, incluidos los mercados emergentes, con fines de exposición o cobertura. Otros instrumentos derivados a los que podrá recurrir el gestor de carteras, con fines de exposición o cobertura, incluyen los contratos por diferencias (CFD), los contratos a plazo, los contratos a plazo sobre divisas, las opciones (simples, con barrera, binarias) y los contratos de permuta financiera (incluidos los swaps de rentabilidad), sobre uno o varios riesgos/instrumentos subyacentes en los que el gestor de carteras podrá invertir. El subfondo podrá invertir hasta un 10% de su patrimonio neto en participaciones o acciones de fondos de inversión. Con carácter accesorio, el subfondo también podrá mantener posiciones de liquidez y/o invertir en otros valores mobiliarios. El gestor de carteras también se reserva el derecho a invertir, en un límite del 10% del patrimonio neto, en bonos cuya calificación podrá ser inferior a investment grade.

Este subfondo 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. Este subfondo se gestiona activamente con respecto a su indicador de referencia, el índice MSCI AC WORLD NR (USD) (código Bloomberg: NDUEACWF), calculado con dividendos netos reinvertidos. El universo de inversión del subfondo se deriva, al menos parcialmente, del indicador de referencia, en términos de asignación por zona geográfica, sector o capitalización de mercado. La estrategia de inversión del subfondo no depende del indicador de referencia; por lo tanto, las posiciones y las ponderaciones del subfondo podrían desviarse sustancialmente de la composición del indicador de referencia. No se establece ningún límite concreto en cuanto al grado de dicha desviación.

El subfondo 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 subfondo a través de un filtro negativo que excluye las empresas cuyas calificaciones extrafinancieras reflejan un elevado nivel de riesgo. Además, el subfondo invierte un 50% como mínimo de su patrimonio neto en inversiones sostenibles en el sentido del SFDR y pretende alcanzar un nivel de emisiones de carbono (toneladas de CO2 por millón de USD de ingresos convertidos a EUR; en términos agregados a nivel de la cartera; alcances 1 y 2 del Protocolo GEI) un 30% inferior al de su indicador de referencia. La definición de «inversiones sostenibles» utilizada por el subfondo 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 subfondo puede diferir del riesgo de sostenibilidad del indicador de referencia.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Debido a su exposición al mercado de renta variable, este subfondo está destinado a todos aquellos inversores, privados e institucionales, que deseen diversificar sus inversiones y beneficiarse al mismo tiempo de las oportunidades del mercado a través de una gestión dinámica de los activos en un periodo de inversión recomendado superior a 5 años.

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 cada día hábil. Las solicitudes de suscripción, reembolso o conversión se centralizarán todos los días de cálculo y publicación del valor liquidativo antes de las 18:00 horas (CET/CEST) y se ejecutarán el día hábil siguiente aplicando el valor liquidativo del día anterior.

El depositario del subfondo es BNP Paribas, Luxembourg branch.

Esta acción es una acción 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.

Riesgos a los que puede exponerse el subfondo y que podrían conllevar un deterioro del valor liquidativo y que no están adecuadamente reflejados en el indicador:

- Riesgo de contraparte: el subfondo puede registrar pérdidas si una contraparte no es capaz de satisfacer sus obligaciones contractuales, en particular en el marco de operaciones de derivados OTC.
- Riesgo de liquidez: los mercados en los que invierte el subfondo pueden verse afectados por una falta de liquidez temporal. Estos desajustes del mercado pueden influir negativamente en las condiciones de precio en las que el subfondo puede verse obligado a vender, iniciar o modificar posiciones.

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

Riesgo más bajo ← → Riesgo más alto

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: | 5 años | | |
| Ejemplo de inversión: | 10 000 EUR | | |
| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 5 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 | 2 170 EUR | 1 890 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -78.30% | -28.34% |
| Desfavorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 7 810 EUR | 9 430 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -21.90% | -1.17% |
| Moderado | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 10 580 EUR | 14 980 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 5.80% | 8.42% |
| Favorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 14 000 EUR | 19 200 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 40.00% | 13.94% |

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 diciembre de 2021 y diciembre de 2023.
- El escenario moderado se produjo para una inversión entre noviembre de 2014 y noviembre de 2019.
- El escenario favorable se produjo para una inversión entre octubre de 2016 y octubre de 2021.

¿QUÉ PASA SI CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG NO PUEDE PAGAR?

Para su protección, los activos del fondo se mantienen en una entidad separada, el custodio, de modo que la capacidad de pago del fondo no se vea afectada por la insolvencia de la empresa administradora. En caso de incumplimiento de este último, los activos del producto en poder del depositario no se verán afectados. En caso de incumplimiento por parte del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga debido a la segregación legal de los activos del depositario de los del producto.

¿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 EUR. 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 esta clase de acciones, la comisión de conversión máxima es 1,00 %.



La duración del periodo de mantenimiento recomendado es de 5 años.

Si el subfondo está denominados en una moneda que no sea la moneda de curso oficial del país en el que se comercializa, la rentabilidad que obtenga el inversor minorista, cuando se exprese en la moneda de dicho país, podrá variar en función de las fluctuaciones de los tipos de cambio.

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.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa 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 del fondo de pagarle como posible.

| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 5 años |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Costes totales | 592 EUR | 2 247 EUR |
| Incidencia anual de los costes (*) | 5,9% | 3,1% 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 9,3 % antes de deducir los gastos y de 6,2 % después de deducirlos.

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 Luxembourg 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 | 1,80% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 180 EUR |
| Costes de operación | 0,20% 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. | 20 EUR |
| Costes accesorios detraídos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento | 20,00% cuando la clase de acciones supera el indicador de referencia durante el período de rendimiento. También se pagará en caso de que la clase de acciones haya superado el indicador de referencia pero haya tenido un rendimiento negativo. El bajo rendimiento se recupera durante 5 años. La cantidad real variará según el rendimiento de su inversión. La estimación de costos agregados anterior incluye el promedio de los últimos 5 años, o desde la creación del producto si es menos de 5 años. | 0 EUR |

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

Debido a la exposición del subfondo 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 a diario. En circunstancias excepcionales, su derecho a solicitar el reembolso de su inversión podría verse suspendido.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Si desea presentar una reclamación sobre este producto, el comportamiento del productor o la persona que le asesoró sobre el producto o se lo vendió, póngase en contacto con el productor por correo electrónico: complaints@carmignac.com; por correo postal: 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxemburgo (Gran Ducado de Luxemburgo); o por teléfono: (+352) 46 70 60 1.

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.

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.

OTROS DATOS DE INTERÉS

El subfondo puede comprender otros tipos de participaciones. Puede obtener más información sobre estas participaciones en el folleto o en el sitio web: www.carmignac.com.

Las participaciones de este subfondo no han sido registradas de conformidad con la Ley de Valores de EE. UU. de 1933 (United States Securities Act). No podrán ser ofrecidas a la venta ni vendidas, directa o indirectamente, por cuenta o en nombre de una «Persona estadounidense» (US person), según la definición de este término en la Norma S de EE. UU. (Regulation S). En función de su situación fiscal, las plusvalías y los ingresos que se deriven de la titularidad de participaciones del fondo podrían verse sometidos a tributación. Le recomendamos que se informe sobre ese extremo con la entidad promotora del fondo o 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.