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

Producto: GANÉ Global Equity Fund - clase de acciones D - subfondo de GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen

Fabricante: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, que pertenece a Universal Investment Group.

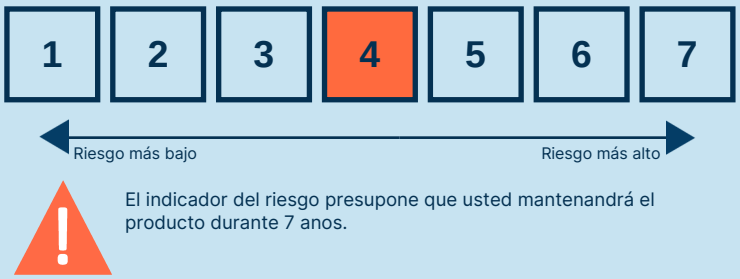
WKN / ISIN del producto: A3DQ3A / DE000A3DQ3A3
Página web de contacto del fabricante: https://www.universal-investment.com/en/Contact/ y en general: https://www.universal-investment.com/.
Para más información, llame al +49 69 71043-0.
La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) es responsable de la supervisión de Universal-Investment-Gesellschaft mbH (la "Sociedad") en relación con este Documento de Información Clave.
El producto está homologado en Alemania.
Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 01/02/2025

¿Qué es este producto?

Tipo	El Producto (en lo sucesivo también denominado el «Fondo») es un fondo OICVM constituido en Alemania como subfondo de una sociedad de inversión de capital variable.
Plazo	El fondo ha sido creado por un plazo indefinido. La sociedad está facultada para poner fin a la gestión del fondo mediante un preaviso de seis meses a través de la publicación en el Diario Oficial y, además, en el informe anual o semestral. Los inversores pueden solicitar a la sociedad de inversión el reembolso de sus participaciones todos los días bursátiles. Sin embargo, la sociedad de inversión podrá suspender el reembolso cuando por circunstancias extraordinarias resulte necesario en aras de preservar los intereses de los inversores. La Sociedad podrá restringir las operaciones de reembolso si las solicitudes de reembolso de los inversores alcanzan un umbral predefinido por encima del cual las solicitudes de reembolso ya no pueden ejecutarse en interés del conjunto de los inversores.
Objectivos	El fondo se gestiona activamente. Como objetivo de inversión el fondo aspira a la revalorización más alta posible. Para lograrlo, el Fondo invierte al menos un 51 % en acciones. Para al menos el 75 % de los activos del Fondo, los factores de sostenibilidad son determinantes en la selección de activos. El Fondo invierte en lo que la gestión del Fondo considera los mejores modelos empresariales de todo el mundo utilizando el enfoque Value-Event. Al centrarse en empresas con una elevada calidad de negocio, se pretende reducir los riesgos fundamentales del proceso de selección. La gestión del Fondo entiende por calidad de negocios los modelos de negocio que se caracterizan en particular por la sostenibilidad, la capacidad de defender y la expansión de una ventaja competitiva existente, la capacidad de generar elevados flujos de caja libres y una senda de crecimiento a largo plazo con un rendimiento del capital superior a la media. La intención es mantener las empresas seleccionadas para el Fondo a largo plazo. En su proceso de selección de inversiones adecuadas, el fondo tiene en cuenta características ecológicas y/o sociales y está clasificado como producto financiero de conformidad con el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/20/88 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros. Encontrará más información sobre los objetivos de inversión sostenible de este fondo en nuestra página web en https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/ES/DE000A3DQ3A3/document/SRD/ES. El fondo puede realizar operaciones de derivados con fines de cobertura del patrimonio o para obtener unos mayores incrementos de valor. El fondo utilizará como valor de referencia: 100% MSCI World NR (EUR). El índice de comparación se determina para el fondo por el fabricante y puede ser modificado. Sin embargo, el fondo no persigue reflejar el valor de referencia. El gestor de la cartera puede invertir, a su elección, en títulos o en sectores que no estén incluidos en el índice de referencia para aprovechar oportunidades específicas de inversión. La estrategia de inversión reduce la medida en la que los activos de cartera pueden diferir del referente. Esta diferencia puede ser notable. Los ingresos permanecen en el Fondo (en su caso: en esta clase de acciones [en adelante también «clase de participaciones»]) y aumentan el valor de las participaciones. El depositario del fondo es Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG. Puede solicitar de forma gratuita el folleto* y los informes actuales* a GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen. Los precios actuales de las participaciones, así como otra información relativa al fondo o a las otras posibles clases de acciones del fondo, están disponibles en nuestra página web https://fondsfinder.universal-investment.com. (*Disponible en inglés y alemán.)
Inversor minorista al que va dirigido	El fondo está destinado a inversores capaces de evaluar los riesgos y el valor de la inversión. El inversor debe estar dispuesto y en situación de poder asumir fluctuaciones sustanciales en el valor de las acciones y, en su caso, una pérdida sustancial de capital. La evaluación del fabricante no constituye un asesoramiento en materia de inversión, sino que pretende ofrecer a los inversores una primera indicación sobre si el fondo es adecuado para su experiencia de inversión, su disposición al riesgo y su horizonte de inversión.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador del riesgo presupone que usted mantenandrá el producto durante 7 anos.

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 1 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 nuestra 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

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 desfavorables, moderados y favorables mostrados son representaciones que utilizan el peor valor, el valor medio y el mejor valor de rendimiento del fondo y de un índice de referencia adecuado en los últimos 12 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 7 Años

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
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	1.275 EUR	2.200 EUR
	Rendimiento medio cada año	-87,25%	-19,45%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.157 EUR	10.554 EUR
	Rendimiento medio cada año	-18,43%	0,77%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.751 EUR	21.079 EUR
	Rendimiento medio cada año	7,51%	11,24%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	14.980 EUR	23.519 EUR
	Rendimiento medio cada año	49,80%	13,00%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, en su caso pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor incluyen los costes de su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. El escenario pesimista resultó de una inversión entre 12/2023 y 12/2024. El escenario medio resultó de una inversión entre 12/2016 y 12/2023. El escenario optimista resultó de una inversión entre 12/2014 y 12/2021.

¿Qué sucede si el fabricante no es capaz de afrontar el pago?

La quiebra del fabricante no tiene ninguna repercusión directa en su pago, ya que la normativa legal establece que, en caso de insolvencia del fabricante, el fondo de inversión no pasa a formar parte de la masa de la quiebra, sino que se mantiene de forma independiente.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda o asesore sobre este producto puede cobrarle otros gastos. En tal caso, esa persona le informará de esos costes (también gratuitamente en papel) y le explicará cómo afectarán a su inversión.

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 (si procede). 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 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
Costes totales	795 EUR	3.477 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	7,9%	3,9%

(*) Estos datos ilustran cómo los costes reducen la rentabilidad anual a lo largo del periodo de tenencia. Por ejemplo, si sale al final del periodo de tenencia recomendado, se espera que su rendimiento medio anual sea de 15,2% antes de costes y de 11,2% después de costes.

Composición de los costes

		En caso de salida después de 1 año
Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	5,0% (actualmente 5,0%) de la cantidad que paga cuando adquiere esta inversión. El importe indicado es el tipo máximo. Puede ser inferior en casos concretos. El distribuidor de las participaciones del fondo le informará del importe real que le corresponde.	Hasta 500 EUR
Costes de salida	0,0% de su inversión antes de que se le pague. El importe indicado es el tipo máximo. Puede ser inferior en casos concretos. El distribuidor de las participaciones del fondo le informará del importe real que le corresponde.	Hasta 0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,8% del valor de su inversión al año. Los gastos indicados se produjeron en el último ejercicio del fondo que finalizó el 31/01/2024. Los gastos corrientes pueden fluctuar de un año a otro.	166 EUR
Los costes de operación	0,1% 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.	10 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones en función de la rentabilidad	Remuneración en función de los resultados: Hasta el 15 % de la rentabilidad generada por el Fondo en el periodo contable por encima del índice de referencia (MSCI® World Net Return [EUR]). El importe real dependerá del rendimiento de su inversión. La estimación anterior de los costes acumulados incluye la media de los últimos cinco años.	118 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, en su caso pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor incluyen los costes de su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Debido a requisitos legales, estamos obligados a indicar los porcentajes con solo un decimal.

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

Período de mantenimiento recomendado: 7 Años

El fondo es adecuado para inversores con un horizonte de inversión a largo plazo. Este producto no cuenta con una duración mínima establecida. La duración recomendada se basa en datos históricos o en una estimación del fabricante con respecto a la oscilación media de la rentabilidad que cabe esperar en el caso de este producto. Si usted, como inversor, cuenta con un horizonte de inversión más corto, puede esperarse un riesgo, de media, más elevado de que su reembolso tenga lugar en un momento con un valor liquidativo menor en comparación con el momento de su inversión. Los reembolsos no están asociados a gastos ni tasas. Por norma general, puede solicitar el reembolso cualquier día de cotización. Puede consultar más información en el punto «Plazo» del apartado «¿Qué es este producto?»

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna pregunta o queja sobre el producto , el fabricante o el asesor de clientes, póngase en contacto primero con su asesor de clientes. Alternativamente, las quejas de los inversores pueden presentarse por escrito a GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen, Europa-Allee 92-96, 60486 Frankfurt am Main o por correo electrónico a: kontakt@gane-invest.de. Para más información sobre el proceso de reclamación, consulte el siguiente sitio web: https://gane-invest.de/kontakt/.

Otros datos de interés

En nuestra página web https://gane-invest.de/gane-global-equity-fund encontrará información sobre los resultados de los últimos 2 años, así como un cálculo actualizado mensualmente de los escenarios de resultados anteriores. El fondo está sujeto a la ley alemana sobre tributación de las inversiones (Investmentsteuergesetz). Esto podrá afectar al modo en que usted o sus ingresos del fondo tributen. Puede consultar información sobre el sistema actual de remuneración del fabricante en nuestra página web: https://www.universal-Investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/. MSCI World® es una marca registrada de MSCI Limited.