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: FPM Funds Stockpicker Germany All Cap - clase de participaciones C, un subfondo de FPM Funds

Fabricante: Universal-Investment-Luxembourg S.A.,que pertenece a Universal Investment Group.

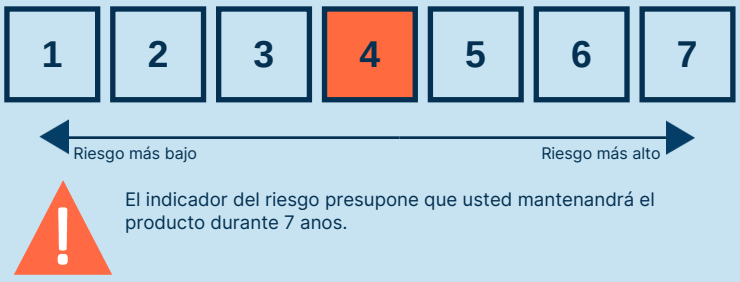
El fondo está gestionado por Universal-Investment-Luxembourg S.A.
WKN / ISIN del producto: 603328 / LU0124167924
Página web de contacto del fabricante: https://www.universal-investment.com/en/Contact/ y en general: https://www.universal-investment.com/.
Para más información, llame al +352 261502-1.
La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") es responsable de la supervisión del Productor en relación con este Documento de Información Clave.
El producto está autorizado en Luxemburgo.
El fabricante, que es también la sociedad gestora de OGAW del producto, está autorizado en Luxemburgo y regulado por la CSSF.
Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 14/07/2025

¿Qué es este producto?

Tipo	El Fondo es una sociedad de inversión luxemburguesa de capital variable (Société d'investissement à capital variable, «SICAV») constituida en forma de sociedad anónima (société anonyme, «S.A.»). Como organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios («OICVM»), está sujeto a la Parte I de la Ley luxemburguesa de 17 de diciembre de 2010 («Ley de 2010»), en su versión modificada.
Plazo	La duración del fondo es ilimitada, por lo que no existe una fecha de vencimiento. En determinadas circunstancias, detalladas en los Estatutos, el fondo se puede disolver y liquidar.
Objectivos	El subfondo se gestiona activamente. El objetivo de los principios de inversión del subfondo FPM Funds Stockpicker Germany All Cap consiste en obtener la mayor revalorización posible de las inversiones de capital en euros. El Subfondo invierte al menos el 75 % del patrimonio neto del Subfondo en acciones y valores con características de renta variable (al menos 51 % en la República Federal de Alemania); un máximo del 20 % en títulos de crédito y valores de naturaleza obligacionista de emisores domiciliados en la República Federal de Alemania; un máximo del 10 % en participaciones de fondos de inversión; un máximo del 10 % en certificados 1:1 sobre acciones, índices, materias primas o divisas. El subfondo puede hacer uso de instrumentos financieros derivados como, por ejemplo, contratos a plazo, futuros, single stock futures y opciones, con fines de inversión y garantía. La gestión del fondo no está sujeta a un índice de referencia. Los beneficios del subfondo (o cuando proceda, una determinada clase de acción) se repartirán y es posible que se realicen pagos parciales de los mismos. El Documento de Datos Fundamentales se refiere a un subfondo de un fondo. El Folleto y el informe anual y semestral conciernen al fondo en su totalidad. El patrimonio y las responsabilidades están segregadas por cada subfondo respecto de otro subfondo del fondo. El accionista tiene derecho a convertir sus acciones de un subfondo en acciones de otro subfondo. Para obtener más información sobre como ejercer este derecho, consulte la descripción detallada en el folleto. El depositario del fondo es Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxembourg. El folleto y los informes periódicos, los precios actuales de las participaciones y demás información sobre el fondo o sobre el resto de clases de participaciones del fondo podrán consultarse de forma gratuita en lengua inglesa en nuestra página web: https://fondsfinder.universal-investment.com.
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 de la SICAV 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 referencdia 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	3.690 EUR	2.120 EUR
	Rendimiento medio cada año	-63,06%	-19,90%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6.640 EUR	10.050 EUR
	Rendimiento medio cada año	-33,62%	0,07%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.210 EUR	12.710 EUR
	Rendimiento medio cada año	2,06%	3,49%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	16.930 EUR	16.590 EUR
	Rendimiento medio cada año	69,27%	7,50%

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 10/2013 y 10/2020. El escenario medio resultó de una inversión entre 12/2016 y 12/2023. El escenario optimista resultó de una inversión entre 10/2014 y 10/2021.

¿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	487 EUR	1.776 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4,9%	2,4%

(*) 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 5,9% antes de costes y de 3,5% después de costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	3,0% (actualmente 3,0%) 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 300 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.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,5% del valor de su inversión al año. Los gastos indicados se produjeron en el último ejercicio del fondo que finalizó el 31/12/2024. Los gastos corrientes pueden fluctuar de un año a otro.	148 EUR
Los costes de operación	0,0% 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.	2 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones en función de la rentabilidad	Comisión de rentabilidad: La comisión por objetivos corresponde al 20% del valor mediante el cual el rendimiento de las participaciones excede al CDAX® Performance Index (índice de referencia) entre el inicio y la finalización del correspondiente ejercicio (periodo de liquidación). El importe real dependerá del rendimiento de su inversión. La estimación anterior de los costes acumulados incluye la media de los últimos cinco años.	37 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

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. Puede reembolsar el producto respetando las modalidades indicadas en el folleto informativo.

¿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 Universal-Investment-Luxembourg S.A., Beschwerdemanagement, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxemburgo o por correo electrónico a: Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Para más información sobre el proceso de reclamación, consulte el siguiente sitio web: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf

Otros datos de interés

En nuestra página web https://fondsfinder.universal-investment.com encontrará información sobre los resultados de los últimos 10 años, así como un cálculo actualizado mensualmente de los escenarios de resultados anteriores. Tenga en cuenta que este documento es sólo un resumen de la información relevante para usted.
El subfondo estará sujeto a la legislación y demás regulaciones vigentes en el Gran Ducado de Luxemburgo. Tal circunstancia podría afectar al régimen tributario de cada inversor con respecto a las rentas derivadas del subfondo. Puede consultar información sobre el sistema actual de remuneración del fabricante en nuestra página web: https://www.universal-Investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxemburg/. CDAX® es una marca registrada de STOXX.