

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 Latitude

Participación: A EUR Acc

ISIN: FR0010147603

Descripción: Carmignac Investissement Latitude 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 FCP20050001.

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 Investissement Latitude 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 23 de diciembre de 2004 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 (50% MSCI AC WORLD NR (USD) y 50% €STR capitalizado) en un horizonte de inversión recomendado de 5 años. Los principales motores de la rentabilidad del fondo son los siguientes: (i) la renta variable: El fondo invierte de forma permanente al menos un 85% de su patrimonio neto en participaciones X EUR Acc del fondo Carmignac Investissement, su fondo maestro, el cual 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). Como consecuencia del uso de instrumentos derivados con fines de cobertura, la exposición a los mercados de renta variable del fondo podrá oscilar entre el 0% y el 100% de la exposición de su fondo maestro; (ii) las divisas: El fondo puede exponer hasta el 125% de su patrimonio neto a una o varias divisas, a través de su inversión en el fondo maestro. El fondo tiene la posibilidad de cubrir esta exposición por medio de la utilización de instrumentos financieros a plazo.

El fondo es un fondo de adhesión de la IIC Carmignac Investissement (el fondo maestro). Invierte de forma permanente al menos un 85% de su patrimonio neto en participaciones X EUR acc de su fondo maestro. Puede invertir hasta un máximo de un 15% de su patrimonio neto en liquidez a título accesorio y/o en contratos financieros, que solo pueden utilizarse con fines de cobertura frente al conjunto de riesgos del fondo maestro, en particular, frente a los riesgos de renta variable y de divisas. La rentabilidad del fondo de adhesión diferirá de la del fondo maestro a causa de dicha cobertura frente a los riesgos de renta variable y de divisas, así como de sus propios gastos.

El universo de inversión del fondo es totalmente independiente del indicador de referencia, cuyos componentes individuales no son necesariamente representativos de los activos en los que invierte el fondo. 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.

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 su inversión en el fondo maestro. Este último aplica los enfoques «best-in-universe» y «best-efforts», así como una política de participación activa. El análisis extrafinanciero conlleva una reducción del 20% como mínimo del universo de inversión del fondo maestro a través de un filtro negativo que excluye las empresas cuyas calificaciones extrafinancieras reflejan un elevado nivel de riesgo. Además, el fondo maestro 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 volumen de negocios convertido 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, el índice MSCI AC WORLD NR (USD). 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 tenga 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 16:30 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 y el de su fondo principal, la última versión de los documentos de datos fundamentales, así como los últimos informes anuales y la información relativa a la rentabilidad histórica de los diez últimos años de los fondos, cuando esté disponible, pueden obtenerse de forma gratuita en el sitio web del productor: www.carmignac.com, dirigiéndose directamente al productor o en www.fundinfo.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 5 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 contraparte: el fondo puede registrar pérdidas si una contraparte incumple sus obligaciones contractuales al ser incapaz de satisfacerlas.

- Riesgo vinculado a estrategias específicas, como los productos derivados: La utilización de productos derivados puede conllevar riesgos de pérdidas inherentes a dichas estrategias.
- Riesgo de liquidez: los mercados en los que invierte el fondo 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 fondo puede verse obligado a vender, iniciar o modificar posiciones.

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 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad del fondo de pagarle como 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:		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	5 440 EUR	5 140 EUR
	Rendimiento medio cada año	-45.60%	-12.46%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7 770 EUR	7 680 EUR
	Rendimiento medio cada año	-22.30%	-5.14%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9 890 EUR	9 990 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1.10%	-0.02%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12 830 EUR	14 410 EUR
	Rendimiento medio cada año	28.30%	7.58%

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 marzo de 2015 y marzo de 2020.
- El escenario moderado se produjo para una inversión entre octubre de 2017 y octubre de 2022.
- El escenario favorable se produjo para una inversión entre diciembre de 2018 y diciembre de 2023.

¿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 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 caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	626 EUR	1 698 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	6.3%	3.2% 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 0,8 % antes de deducir los gastos y de -2,4 % 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 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	1,25% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	125 EUR
Costes de operación	1,10% 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.	110 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 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 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.

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.