

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este OICVM que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del OICVM y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

BANKINTER TOP PROTECCION (FR0014004V01)

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France, una sociedad gestora parte del grupo BNP Paribas.

Objetivos y política de inversión

Objetivo de gestión: El objetivo del FI es realizar una asignación dinámica entre:

1. Una bolsa de «activos diversificados» para permitir a los partícipes exponerse parcialmente, a partir del quinto día hábil siguiente a la fecha de finalización del periodo de comercialización inicial, a la evolución (tanto al alza como a la baja) de una cartera dinámica de OICVM o FIA, gestionada por una sociedad gestora del grupo Carmignac Gestion, en varias clases de activos, tal como se describe en la sección «Estrategia de inversión». La asignación entre dichos OICVM o FIA se determinará de manera sistemática con un objetivo de volatilidad anual del 2 %, 2. Una bolsa de «activos de renta fija» y una opción de venta sobre los activos del FI, que puede ejercerse cada día hábil, con el fin de obtener, cada día, un valor liquidativo que al menos sea igual al 95 % del valor liquidativo de referencia*, durante un periodo de dos años a partir de la fecha más próxima en la que se haya alcanzado el valor liquidativo de referencia, excepto en el caso de que se produzcan acontecimientos de mercado muy desfavorables que den lugar a una reducción de este periodo.

En ningún caso se garantiza este objetivo. En particular, el partícipe está expuesto a un riesgo ilimitado de pérdida de capital en caso de suspensión del reembolso de las participaciones de los fondos que componen los «activos diversificados» a los que está expuesto el FI o en caso de que se produzca un evento de crédito que afecte a la contraparte de una o varias operaciones de derivados negociados en mercados extrabursátiles realizadas por el FI. El impacto de este riesgo de contraparte está limitado por la selección de contrapartes con una buena calidad crediticia (equivalente a grado de inversión) y la constitución de garantías, ajustadas diariamente, con las contrapartes de las operaciones sobre derivados negociados en mercados extrabursátiles realizadas por el FI (tal y como se detalla en el artículo 8, sobre la información relativa a las garantías financieras del OIC, que se muestra a continuación).

Con el fin de respetar las limitaciones del objetivo de obtener cada día un valor liquidativo que al menos sea igual al 95 % del valor liquidativo de referencia, a partir del quinto día hábil siguiente al final del periodo de comercialización inicial, o si las condiciones del mercado lo exigen, el FI podrá invertir únicamente en «activos de renta fija», por lo que la exposición a los «activos diversificados» podrá ser nula y mantenerse. En tal caso, el FI ya no podría participar en un posible aumento futuro del valor de los «activos diversificados», incluso si este aumento es significativo, y la sociedad gestora podría liquidar el FI.

La rentabilidad del FI dependerá de las rentabilidades respectivas de las clases de activos invertidos en activos «diversificados» y en activos «de renta fija». El ajuste de la proporción de estos activos dentro de la cartera se basará en el margen disponible tras tener en cuenta el objetivo de obtener un valor liquidativo que al menos sea igual al 95 % del valor liquidativo de referencia. El partícipe se expone a un riesgo de pérdida de capital en caso de que se produzca un evento crediticio que afecte al emisor de uno o varios activos «de renta fija» mantenidos por el FI.

Características esenciales del FI: En el marco de los «activos de renta fija», el FI puede invertir, directamente o a través de OICVM o FIA, en valores de deuda franceses o extranjeros emitidos o garantizados por un Estado miembro de la OCDE o emitidos por un emisor supranacional o un emisor privado, o en instrumentos monetarios, denominados en euros, así como en acciones denominadas en euros y en instrumentos derivados de renta fija. Las inversiones que constituyen los «activos de renta fija» están cubiertas por un contrato de intercambio de rentabilidad global con una o más contrapartes con buena calidad crediticia (grado de inversión).

En el marco de los «activos diversificados», el FI trata de lograr, a través de OICVM o FIA o de instrumentos financieros a plazo, una exposición a una cartera dinámica de OICVM, gestionada por una sociedad gestora del grupo Carmignac Gestion, en varias clases de activos, en particular las acciones, los bonos (incluidos los bonos de alto rendimiento de carácter especulativo), los bonos convertibles y los activos de rendimiento absoluto.

El FI se gestiona de manera discrecional y no utiliza un índice de referencia.

Hasta el 60 % del patrimonio neto del FI está expuesto al riesgo de cambio.

Los partícipes pueden solicitar el reembolso de sus participaciones de lunes a viernes hasta las 11:00 horas y las órdenes se ejecutarán sobre la base del valor liquidativo del día siguiente. Se liquidarán o entregarán en los cinco días siguientes a la fecha de cálculo del valor liquidativo.

Asignación de las sumas distribuibles (resultado neto y plusvalías netas realizadas): Capitalización.

Otros datos: A partir de la fecha de creación del FI y hasta el último día del periodo de comercialización inicial del FI, el 1 de enero de 2022 a las 11:00 horas (salvo que el periodo de comercialización se interrumpa de manera anticipada), el FI se gestionará sobre una base monetaria.

* Por valor liquidativo de referencia se entiende el valor liquidativo más alto registrado para cualquier suscripción transmitida a partir del quinto día hábil siguiente a la fecha de finalización del periodo de comercialización inicial.

Perfil de riesgo y de rentabilidad



• La rentabilidad histórica (como los datos utilizados para calcular el índice sintético) no es un indicador fiable del perfil de riesgo futuro del FCP.

• No se garantiza la categoría de riesgo asociada a este FCP, que puede cambiar con el tiempo.

• La categoría más baja no significa «libre de riesgo».

• La gestión diversificada y el objetivo de volatilidad justifican la categoría de riesgo.

Riesgos significativos que no se tienen en cuenta en el indicador y que podrían provocar una caída en el valor liquidativo:

• **Riesgo de crédito:** riesgo de deterioro de la firma de un emisor o de su incumplimiento que puede comportar una reducción del valor de los instrumentos financieros asociados a él.

• **Riesgo asociado a los instrumentos derivados:** el uso de derivados puede aumentar los cambios en el valor de las inversiones y, por lo tanto, la volatilidad de los rendimientos.



Gastos

Las comisiones y los gastos que usted abona se utilizan para cubrir los costes de funcionamiento del FCP, incluidos los costes de comercialización y distribución de participaciones. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Gastos extraordinarios antes o después de la inversión	
Gastos de entrada	Nada
Gastos de salida	Nada
Gastos cobrados por el FI en un año	
Gastos corrientes	0,30% (*)
Gastos cobrados por el FI en ciertas circunstancias	
Comisiones de rentabilidad	Nada

Los gastos de entrada y de salida son las cifras máximas. En algunos casos usted pagará menos. Los inversores pueden consultar a su asesor o distribuidor para conocer la cantidad real de los gastos de entrada y de salida.

(*) El porcentaje de gastos corrientes se basa en los gastos anualizados anteriormente cargados al FI.

Dicha cifra puede variar de un año a otro. No incluye:

- Comisiones de rentabilidad.
- Los costes de intermediación, exceptuados los gastos de entrada y salida pagados por el FCP al comprar o vender participaciones de otro organismo de inversión colectiva.

Si desea más información sobre los gastos, consulte el apartado «Comisiones y gastos» del folleto informativo del FCP, que está disponible en <http://www.bnpparibas-am.com>.

Rentabilidad histórica

- Los datos disponibles resultan insuficientes para obtener una indicación útil acerca de la rentabilidad histórica.
- La rentabilidad histórica no constituye un indicador de la rentabilidad futura.
- La rentabilidad se calculará neta de gastos de gestión.
- El FCP ha sido creado el 04 octubre 2021;
- La rentabilidad histórica se ha calculado en EUR.

Información útil

- Depositario: BNP PARIBAS.
- El folleto y los últimos documentos anuales y periódicos del FI redactados en francés se envían de forma gratuita en un plazo de ocho días hábiles previa solicitud escrita a: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France - Servicio de Atención al Cliente - TSA 90007 - 92729 Nanterre Cedex Francia.
- El valor liquidativo del FCP está disponible en la siguiente dirección: <http://www.bnpparibas-am.com>.
- Dependiendo de su régimen fiscal, las plusvalías o los ingresos resultantes de la titularidad de las participaciones en este FCP pueden estar sujetos a tributación. Le recomendamos que consulte a su asesor fiscal para obtener más información al respecto.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France 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 informativo del Fondo.
- Los detalles acerca de la política de remuneración actualizada están disponibles en línea en <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy> o previa solicitud por escrito a la sociedad gestora.

El Fondo está autorizado en Francia y regulado por la Autorité des marchés financiers.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des marchés financiers (Autoridad de mercados financieros francesa).

Estos datos fundamentales para el inversor son exactos y están actualizados a 26 octubre 2022.

