

Datos fundamentales para el Inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo 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 fondo 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.

INTERMONEY VARIABLE EURO, FI

Clase	Código ISIN	Nº Registro del Fondo en la CNMV
Clase I	ES0155142039	2402

Objetivos y Política de Inversión

El fondo pertenece a la categoría: Fondo de Inversión. RENTA VARIABLE EURO.

Objetivo de gestión: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice EuroStoxx 50 Price (no recoge la rentabilidad por dividendo).

Política de inversión: El Fondo estará expuesto, directa o indirectamente a través de IIC (con un máximo del 10% del patrimonio), a una cartera de renta variable y renta fija.

La renta variable representará más del 75% de la exposición total. La exposición a acciones emitidas por entidades radicadas en el área euro supondrá, como mínimo, un 60% de la exposición total. El resto de la exposición a renta variable se podrá invertir en emisores de otros países OCDE y, hasta un 10%, en valores de emisores de países emergentes. Los emisores podrán ser de alta, media o baja capitalización con perspectivas de revalorización a medio y largo plazo.

En el apartado de renta fija se invertirá en instrumentos tanto de deuda pública como privada incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario, cotizados o no, que sean líquidos) emitidos por entidades de países miembros de la OCDE. Las emisiones de renta fija y las entidades de crédito con las que se contraten los depósitos tendrán, al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB-) o la del Reino de España en cada momento, si esta fuera inferior. En caso de no disponer de rating para la emisión se atenderá al rating del emisor. La duración media no estará predeterminada.

El riesgo divisa que asume el fondo alcanzará un máximo del 30% de la exposición total. La exposición máxima al riesgo de mercado por uso de derivados es el patrimonio neto.

Se podrá invertir más del 35% en valores de un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España.

Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión.

El fondo realiza una gestión activa, lo que puede incrementar sus gastos.

Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos. El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria.

Si usted quiere suscribir o reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 12:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada.

Recomendación: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de menos de 3 años.

Perfil de Riesgo y Remuneración

<-- Potencialmente menor rendimiento Potencialmente mayor rendimiento -->

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

<-- Menor riesgo

Mayor riesgo -->

La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos simulados que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

¿Por qué en esta categoría? Por tratarse de un fondo que invierte fundamentalmente en renta variable, concentrándose en valores de países de la Zona Euro.

Gastos

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

Gastos Corrientes

Clase I: 1,63%

Los gastos corrientes de las clases han sido simulados en el ejercicio 2018. No obstante, este importe podrá variar de un año a otro. Datos actualizados según el último informe anual disponible.

La información detallada puede encontrarla en el folleto disponible en la web de la gestora y en la CNMV.

Comisión sobre resultados del año anterior: No aplica

Rentabilidad Histórica

Gráfico: Rentabilidad (anual) de los últimos 10 años



En el año 2015 se ha producido un cambio en la política de inversión, por lo que el gráfico deja de ser representativo.

Información Práctica

El depositario del fondo es BANCO INVERSI, S.A. (Grupo: BANCA MARCH)

Fiscalidad: La tributación de los rendimientos obtenidos por los partícipes dependerá de la legislación fiscal aplicable a su situación personal. Los rendimientos de los fondos de inversión tributan al 1% en el Impuesto sobre Sociedades.

Información adicional: Este documento debe ser entregado, previo a la suscripción, con el último informe semestral publicado. Estos documentos, el folleto, que contiene el reglamento de gestión y los últimos informes trimestral y anual, pueden solicitarse gratuitamente y ser consultados por medios telemáticos en la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en el Boletín Oficial de Cotización de la Bolsa de Madrid.

La gestora y el depositario únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.

Este fondo está autorizado en España el 31/05/2001 y está regulado por la CNMV