

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

SA OPTIMA MIXTO, FI

Código ISIN: ES0174092009

El fondo está supervisado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (en adelante, la "CNMV") y autorizado en España desde el 18/10/2024 y está gestionado por Silver Alpha Asset Management, SGIC, S. A. (en adelante, la "Sociedad Gestora") con dirección web www.silveralphaam.com y registrada en la CNMV con el nº 291.

Para más información sobre el producto póngase en contacto con la Sociedad Gestora al número de teléfono 91 005 98 08 o a través de su página web.

Este documento ha sido actualizado en octubre de 2024.

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de un Fondo de Inversión (en adelante, FI), un tipo de Institución de Inversión Colectiva (en adelante, IIC) regulado por la Ley 35/2003, de 4 de noviembre, de Instituciones de Inversión Colectiva, (en adelante, LIIC).

Plazo: este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

Objetivos: el fondo invierte menos del 30% de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización/sector, de emisores/mercados OCDE o emergentes y el resto en renta fija pública/privada. De esta exposición a renta fija, más del 80% se invierte en deuda emitida/avalada por Estados UE (principalmente zona euro) y el resto en renta fija pública/privada OCDE, pudiendo existir concentración geográfica.

Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por 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 y se diversificarán las inversiones en, al menos, seis emisiones diferentes. Asimismo, la inversión en valores de una misma emisión no superará el 30% del activo de la IIC.

A fecha de compra, las emisiones tendrán una calidad crediticia mínima de BBB-. En el caso de que el rating de una emisión caiga por debajo de BBB-, dicha emisión se podrá mantener en cartera.

La exposición a riesgo divisa estará entre 0 y 30% y se podrá invertir hasta un 10% en IIC financieras.

No se realiza operativa con derivados de forma directa ni indirecta.

La cartera de renta fija se gestiona siguiendo una estrategia "Comprar y Mantener". El fondo no se gestiona en referencia a ningún índice, gestionándose activamente la cartera de renta variable.

El Fondo ni promueve características medioambientales y sociales ni realiza inversiones sostenibles en el sentido de los artículos 8 y 9 del Reglamento (UE) 2019/2088.

Inversor minorista al que va dirigido

Cualquier inversor minorista puede invertir siempre y cuando realice una inversión mínima inicial de 100 EUR y mantenga invertido por lo menos 100 EUR.

Otros datos de interés

- La entidad depositaria es Caceis Bank Spain S.A. (Grupo Crédit Agricole).
- El folleto, el reglamento de gestión y los informes anuales y semestral están disponibles en la página web de la CNMV y la página web de la Sociedad Gestora.
- Los precios más recientes de las participaciones se pueden encontrar en la página web de la Sociedad Gestora o en otros medios informativos tales como Bloomberg y Reuters.
- El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria.

¿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.

Hemos clasificado el producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 1 significa «el riesgo más bajo», 2 significa «un riesgo bajo», 3 significa «un riesgo medio bajo», 4 significa «un riesgo medio», 5 significa «un riesgo medio alto», 6 significa «el segundo riesgo más alto» y 7 significa «el riesgo más alto». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media baja».

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo del producto se considera muy superior en caso de que el período de mantenimiento fuera diferente.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años			
Ejemplo de inversión: 10.000 EUR			
Escenario		En caso de salida después de:	
		1 año	5 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	7.631 EUR	8.355 EUR
	Rendimiento medio cada año	-23,7%	-3,5%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.575 EUR	10.514 EUR
	Rendimiento medio cada año	-4,2%	1,0%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.317 EUR	11.416 EUR
	Rendimiento medio cada año	3,2%	2,7%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.215 EUR	11.983 EUR
	Rendimiento medio cada año	12,1%	3,7%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

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 desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, mediana y más alta de un valor de referencia adecuado 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.

Este tipo de escenario se produjo para una inversión de 10.000EUR entre 2014 y 2024.

¿Qué pasa si la Sociedad Gestora no puede pagar?

Siendo el producto una IIC, una posible situación de insolvencia de la Sociedad Gestora no afectaría al patrimonio invertido en el producto. El rendimiento de los activos subyacentes en los que invierta la IIC son los que determinarán la posibilidad de impago de la inversión. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista.

¿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 cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. 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.

Inversión de 10.000 EUR		
Escenario	En caso de salida después de:	
	1 año	5 años
Costes totales	88 EUR	439 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	0,9%	0,9%

(*) “Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 3,6% antes de deducir los costes y del 2,7% después de deducir los costes, en el escenario moderado.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes: costes anuales por 10.000 EUR invertidos a lo largo del periodo recomendado de mantenimiento (5 años)

Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	No cobramos una comisión de entrada por este producto	0 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	La comisión de gestión asciende a un 0,60% anual sobre el patrimonio, la comisión de depositaría asciende a un 0,10% anual sobre el patrimonio y los demás gastos se estiman a un 0,06% del patrimonio	76 EUR
Costes de operación	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	12 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?

Periodo de mantenimiento mínimo: 1 día.

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años.

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 14:00 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.

¿Cómo puedo reclamar?

Cualquier reclamación puede ser presentada ante el Departamento de Atención al Cliente de Silver Alpha Asset Management, SGIIC, S. A. en la Avenida de Concha Espina, nº8, 1ª izda., 28036 Madrid o por email a sac@silveralphaam.com.

Una vez interpuesta la reclamación ante el Departamento de Atención al Cliente, si la respuesta no hubiera sido satisfactoria o si hubiera transcurrido un plazo de dos meses desde la presentación de la reclamación sin haber recibido respuesta, el cliente podrá dirigirse a la Oficina de Atención al Inversor de la CNMV sita en Cl. Edison 4, 28006- Madrid.

Otros datos de interés

Cualquier documentación adicional en relación con el fondo se publicará en la página web de la Sociedad Gestora www.silveralphaam.com, de conformidad con los requisitos legales.