

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

Nombre del producto: IB Impact Debt, FIL Clase B

ISIN: ES0146721016

Nombre del productor: Impact Bridge Asset Management SGIIC, S.A.

Para más información llame al +34 (+34) 918 53 28 08 <https://www.impactbridge.com/>

CNMV es responsable de la supervisión de Impact Bridge Asset Management SGIIC, S.A. en relación con este documento.

Este PRIIP está autorizado en España.

Impact Bridge Asset Management SGIIC, S.A. está autorizada en España y está regulada por CNMV.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 31/12/2023

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

¿Qué es este producto?

Tipo: Fondo de Inversión Libre (FIL). Fondos de retorno absoluto.

Plazo: El fondo tiene una duración ilimitada. No obstante, el plazo de inversión recomendado es de 5 años.

Objetivos: El FIL tiene como objetivo inversiones sostenibles (art. 9 Reglamento UE 2019/2088) ligadas a los ODS de ONU, que buscan poner fin a la pobreza (mejoras en salud, educación, crecimiento económico), luchar contra cambio climático y preservar océanos/bosques.

Invierte, directa/indirectamente, 75-95% de la exposición total en deuda principalmente privada y en menor medida pública, cotizada o no, manteniendo liquidez mínima del 5%.

* 55-95% del patrimonio en IIC financieras de deuda privada/pública (podrán conceder préstamos), cuyo objetivo sean inversiones sostenibles, armonizadas o no, que podrán tener periodos mínimos de permanencia de hasta 3 años, del grupo o no de la gestora (máximo 20% en una única IIC, 30% si son gestionadas por la gestora).

* 0-20% de la exposición total en deuda privada/pública, cotizada o no, que tenga consideración de valor negociable, incluyendo bonos verdes, sociales, sostenibles y ligados a sostenibilidad.

* 5-15% en liquidez (máximo 25%), materializada en simultáneas de deuda pública UE (principalmente española), depósitos a la vista, fondos monetarios e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, con calidad crediticia al menos media (mínimo BBB-), de emisores OCDE.

* Exposición a riesgo divisa: 0-35%.

* No hay predeterminación por calidad crediticia de emisores/emisiones, emisores/mercados, pero sí máximo 15% en un mismo emisor.

* La cartera se construye de forma escalonada, combinando distintos vencimientos/ventanas de liquidez, para distribuir en el tiempo los futuros flujos de caja y obtener liquidez de forma ordenada y continua para abonar reembolsos. A cierre de cada mes, el vencimiento medio ponderado de la cartera será menor a 2 años. La duración media de cartera será menor a 1,75 años. No se invierte directamente en emisiones de deuda no cotizada con vencimiento mayor a 3 años. Se aplican estas restricciones:

- Más del 50% se invierte en IIC con reembolsos semestrales o más frecuentes, en emisiones de deuda no cotizada con vencimiento hasta 6 meses (incluido), y emisiones de deuda cotizada con cualquier vencimiento.

- Menos del 50% en IIC con frecuencia de reembolso entre semestral y anual (incluido), y emisiones de deuda no cotizada con vencimiento entre 6 meses y 1 año (incluido).

- Menos del 10% en IIC con frecuencia de reembolso entre 1 y 3 años y emisiones de deuda no cotizada con vencimiento entre 1 y 3 años.

- Si hay incumplimientos sobrevenidos, se reajustarán las inversiones en un plazo de 6 meses. Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten.

La gestión toma como referencia el Índice basado en la rentabilidad en euros de 8 fondos de microfinanzas globales, ponderados con el mismo peso (1/8 = 12,5%): (1) BlueOrchard Microfinance Fund - I-EUR; (2) Dual Return Fund SICAV - Vision Microfinance - I-EUR; (3) GLS Alternative Investments - Mikrofinanzfonds - AK - B; (4) IIV-Mikrofinanzfonds - I-Klasse; (5) KCD Mikrofinanzfonds I "Global" - EUR-Klasse; (6) KCD Mikrofinanzfonds III - EUR; (7) responsAbility Global Micro and SME Finance Fund - Class H - EUR; y (8) responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund - EUR-I.El depositario del fondo es CACEIS Bank Spain, S.A.U..

Puede consultar el folleto del fondo en castellano en <https://www.impactbridge.com/>.

Puede consultar el precio de participaciones pasadas en <https://www.impactbridge.com/>.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está diseñado principalmente para: (i) inversores con conocimiento medio de este producto financiero o que cuentan con alguna experiencia en la inversión de este producto o uno similar, (ii) inversores que están dispuestos a aceptar pérdidas no limitadas durante la vida del producto, e (iii) inversores que están dispuestos a mantener la inversión durante al menos 5 años. Además, las personas que inviertan en este producto deberán conocer y asumir que este fondo puede invertir un porcentaje del 100% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, por lo que tiene un riesgo de crédito muy elevado. Por último, tales inversores deben comprometerse a invertir como mínimo 100 000 euros.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo (IRR)





El indicador resumido de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años.

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 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 conjuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.

Cualquier otro riesgo no incluido en el Indicador Resumido de Riesgo está descrito en el folleto del fondo.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si no se le puede pagar lo que se le debe, podría perder toda 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 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.

Periodo de Mantenimiento Recomendado: 5 años

Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Escenario mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9,710 EUR -2.90%	9,520 EUR -0.98%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9,970 EUR -0.30%	9,870 EUR -0.26%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10,130 EUR 1.30%	10,570 EUR 1.11%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10,310 EUR 3.10%	10,710 EUR 1.38%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no se 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.

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.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable se produjeron para una inversión de 10,000 EUR entre [mar 2017 - abr 2018], [dic 2017 - dic 2022] y [ene 2014 - ene 2019], respectivamente, refiriéndose al índice de referencia entre 2014 y 2022.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

¿Qué pasa si Impact Bridge Asset Management SGIIC, S.A. no puede pagar?

El cliente puede enfrentarse a pérdidas financieras, derivadas de la pérdida del valor de las inversiones realizadas por la Institución de Inversión Colectiva, llegando a perder parte o la totalidad del capital invertido en este producto, al no estar garantizado. Además, el producto no está cubierto por ningún sistema de compensación o garantía para los inversores.

¿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, de cuánto tiempo mantiene el producto y de los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos 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 periodos 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 5 años
Costes totales	442 EUR	2,521 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4.40%	4.40%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5.51% antes de deducir los costes y del 1.11% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto. Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada y salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	El importe que usted paga al hacer su inversión.	0 EUR
Costes de salida	El importe de su inversión que se le cobrará antes de que se le pague.	0 EUR
Costes corrientes (detráidos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento	Cantidad monetaria que se le cobrará de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	299 EUR
Costes de operación	Cantidad monetaria que se le cobrará de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	143 EUR

Costes accesorios detráidos en condiciones específicas

Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	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 recomendado: 5 años

Los reembolsos serán trimestrales (último día hábil de marzo, junio, septiembre y diciembre) con un preaviso exigible de 180 días naturales. El pago del reembolso se realizará en los 55 días naturales siguientes a la ventana de liquidez. Las órdenes cursadas a partir de las 14:00 horas o un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas el día hábil siguiente. Se considerará día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos en Madrid capital y los días 24 y 31 de diciembre. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores, siendo responsables de informar al respecto al partícipe. Si los reembolsos a una fecha determinada exceden el 10% del patrimonio del FIL, cada petición podrá verse prorrateada para que el importe reembolsado no supere dicho 10%. Si no existe renuncia expresa por parte de los partícipes que enviaron la orden de reembolso, por favor contacte con la entidad que le vendió o asesoró sobre el mismo.

¿Cómo puedo reclamar?

Le recomendamos ponerse en contacto con su oficina o agencia financiera, donde atenderán cualquier duda o cuestión que haya podido plantearse en relación con este producto. Sin perjuicio de lo anterior, según se recoge en <https://www.impactbridge.com/es/sac/>, Impact Bridge Asset Management SGIC, S.A. tiene instituido el Departamento de Atención al Cliente, que rigiéndose mediante su Reglamento para la Defensa del Cliente atiende sus quejas y reclamaciones, teniendo un plazo de dos meses para resolverlas desde que se presente la reclamación o queja en la entidad. Si transcurrido este plazo no recibe contestación o está disconforme con la misma, puede recurrir a los siguientes organismos:

Comisión Nacional del Mercado de Valores www.cnmv.es. Defensor del Inversor. C/ Edison, 4 28006 – MADRID por favor contacte con la entidad que le vendió o asesoró sobre el mismo.

Otros datos de interés

La rentabilidad histórica de los últimos 5 años se puede observar en el Anexo al Documento de Datos Fundamentales disponible en la siguiente dirección: <https://www.impactbridge.com/>

Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores se pueden observar en el documento disponible en la siguiente dirección: <https://www.impactbridge.com/>