

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: FONDITEL RENTA FIJA CORTO PLAZO, FI

ISIN: ES0138338035

Nombre del productor: FONDITEL GESTION, SGIIC, SA

Para más información llame al +34 915 98 26 00

www.fonditel.es

CNMV es responsable de la supervisión de FONDITEL GESTION, SGIIC, SA en relación con este documento.

Este PRIIP está autorizado en España.

FONDITEL GESTION, SGIIC, SA está autorizada en España y está regulada por CNMV.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 29/12/2023

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. RENTA FIJA EURO CORTO PLAZO.

Plazo: El fondo tiene una duración ilimitada. No obstante, el plazo de inversión recomendado es de 1 año.

Objetivos: El Fondo invierte el 100% de su exposición, directa o indirectamente a través de IIC (hasta un 10% de su patrimonio) armonizadas o no, pertenecientes o no al Grupo de la Gestora, en instrumentos del mercado monetario cotizados o no que sean líquidos, mayoritariamente, Letras del Tesoro, Pagarés de Empresa y Simultáneas de Deuda Pública, de emisores y mercados pertenecientes a países miembros de la OCDE o la UE denominados en euros y en depósitos (hasta un 10%). La duración media de la cartera será igual o inferior a 6 meses, el vencimiento medio de la cartera será igual o inferior a 12 meses y el vencimiento legal residual de los activos igual o inferior a 2 años siempre que el plazo para la revisión del tipo de interés sea igual o inferior a 397 días. Las emisiones de renta fija tendrán elevada calificación crediticia (mínimo A-2 en el corto plazo por S&P o equivalente) a juicio de la gestora. Como excepción a lo anterior, se podrá tener exposición a deuda soberana con al menos mediana calificación crediticia a juicio de la gestora que en ningún caso será inferior a BBB- por S&P o equivalente. Si los activos no tienen calificación crediticia específica por ninguna agencia reconocida, tendrán la calidad equivalente a juicio de la Gestora. El Fondo no tendrá exposición a renta variable, materias primas, ni riesgo divisa ni deuda subordinada.

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. La IIC diversifica las inversiones en los activos mencionados anteriormente en, al menos, seis emisiones diferentes. La inversión en valores de una misma emisión no supera el 30% del activo de la IIC.

Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura. Esta operativa comporta riesgos por la posibilidad de que la cobertura no sea perfecta y por el apalancamiento que conllevan. Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice €STR Euro Short-Term Rate (ESTRON). El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos.

El depositario del fondo es BANCO INVERDIS, S.A.

Puede consultar el folleto del fondo en castellano en <https://www.fonditel.es/fondos-inversion/renta-fija-corto-plazo/>.

Puede consultar el precio de participaciones pasadas en <https://www.fonditel.es/fondos-inversion/renta-fija-corto-plazo/>.

Inversor minorista al que va dirigido: Este fondo va dirigido a inversores con capacidad de asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo indicado como Indicador Resumido de Riesgos, que no necesiten una garantía de capital y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el fondo.

¿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 1 año.

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 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala conjuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.

El indicador refleja principalmente aumentos y disminuciones en la valoración de los activos en los que está invertido el fondo. 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: 1 año
Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

| Escenarios | | En caso de salida después de 1 año |
|-------------------------------|--|------------------------------------|
| 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 | 9,870 EUR -1.30% |
| Escenario desfavorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año | 9,890 EUR -1.10% |
| Escenario moderado | Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año | 9,940 EUR -0.60% |
| Escenario favorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año | 10,290 EUR 2.90% |

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 10,000.00 EUR entre [sep 2021 - sep 2022], [nov 2015 - nov 2016] y [dic 2022 - dic 2023], respectivamente, refiriéndose al índice de referencia entre 2014 y 2019.

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

¿Qué pasa si FONDITEL GESTION, SGIIC, SA no puede pagar?

El patrimonio del fondo de inversión está separado del de su Sociedad Gestora (Fonditel Gestión SGIIC, SAU) y del de su Entidad Depositaria Inversis S.A.), por lo que la insolvencia de estas entidades no supone un riesgo para el inversor.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen 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%).
- Se invierten 10,000 EUR.

| Costes totales | | En caso de salida después de 1 año |
|------------------------------------|--|------------------------------------|
| Incidencia anual de los costes (*) | | 24 EUR 0.2% |

(*) 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 -0.40% antes de deducir los costes y del -0.60% después de deducir los costes.

Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida | | En caso de salida después de 1 año |
|---|--|------------------------------------|
| Costes de entrada | No cobramos comisión de entrada. | 0 EUR |
| Costes de salida | No cobramos una comisión de salida por este producto. | 0 EUR |
| Costes corrientes (detráidos cada año) | | |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento | 0.21% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 21 EUR |
| Costes de operación | 0.03% del valor de su inversión al 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. | 3 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: 1 año

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 13:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos en Madrid capital. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representan más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

La Sociedad Gestora exigirá un preaviso de hasta 10 días para reembolsos superiores a 300,000.00 euros. Asimismo, cuando la suma total de lo reembolsado a un mismo partícipe, dentro de un periodo de 10 días sea igual o superior a 300,000.00 euros la gestora exigirá para las nuevas peticiones de reembolso, que se realicen en los diez días siguientes al último reembolso solicitado cualquiera que sea su importe, un preaviso de 10 días. Para determinar el cómputo de las cifras previstas en este párrafo se tendrán en cuenta el total de los reembolsos ordenados por un mismo apoderado.

¿Cómo puedo reclamar?

Recibida la queja o reclamación por la Entidad, en el caso de que no hubiese sido resuelta a favor del cliente por el departamento objeto de la reclamación, ésta será remitida al Servicio de Atención al Cliente. El Servicio de Atención al Cliente de Fonditel Gestión, SGIIC, S.A. está sito en la Ronda de la Comunicación s/n, Edificio Oeste 3 Planta Baja, 28050 Madrid, con email: atencionalcliente@fonditel.es teléfono 915982600 y aparece descrito en el reglamento para la defensa del cliente que se puede consultar en la página web www.fonditel.es

El expediente deberá finalizar en el plazo máximo de dos meses, a partir de la fecha en que la queja o reclamación fuera presentada en el Servicio de Atención al Cliente. Una vez agotada la vía del Servicio de Atención al Cliente, puede dirigirse a la Oficina de Atención al al Inversor de la CNMV: Dirección postal: C/ Miguel Angel 11, 28010 Madrid (<https://www.cnmv.es>)

Otros datos de interés

La rentabilidad histórica de los últimos 10 años se puede observar en el Anexo al Documento de Datos Fundamentales disponible en la siguiente dirección: <https://www.fonditel.es/fondos-inversion/renta-fija-corto-plazo/>

Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores se pueden observar en el documento disponible en la siguiente dirección: <https://www.fonditel.es/fondos-inversion/renta-fija-corto-plazo/>