

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: ATL CAPITAL RENTA FIJA 2027 FI, L

ISIN del Producto: ES0111153013

Nombre del Productor y Gestor: ATL 12 CAPITAL GESTIÓN SGIIC., S.A.

Para más información llame al +34 91 360 58 00

www.atlcapital.es

Autoridad Competente: CNMV

Número de Registro: 5701

Fecha de elaboración del documento: 31/01/2024

¿Qué es este producto?

Tipo: Fondo que cumple con la Directiva 2009/65/CE (UCITS)

Plazo: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 4,5 años.

Objetivos: Objetivo de gestión: Tratar de obtener una rentabilidad acorde con los activos en que se invierte, descontadas comisiones, al plazo remanente en cada momento hasta el horizonte temporal (30/06/2027). Política de inversión: Objetivo de rentabilidad estimado no garantizado del 3,72% (clase A) y 4,04% (clase L), TAE NO GARANTIZADA para participaciones suscritas hasta el 20/01/2023 inclusive y mantenidas hasta 30/06/2027. Habrá 4 reembolsos/traspasos obligatorios de participaciones por importe bruto del 2% sobre la inversión inicial/mantenida, el 15/12/23, 15/12/24, 15/12/25 y 15/12/26 para ambas clases, la parte de rentabilidad no reembolsada se acumulará al VL. TAE depende de cuando se suscriba. Si el partícipe reembolsa antes del vencimiento no se beneficiará del objetivo rentabilidad y podría tener pérdidas significativas. Invierte al menos un 90% de la cartera en renta fija privada. Los emisores/mercados serán OCDE. Al menos el 90% de la cartera vencerá en 2027. La cartera se comprará al contado y se prevé mantener hasta vencimiento, pudiendo haber cambios por criterios de gestión. Duración media de la cartera 4,5 años. Las emisiones tendrán, al menos, calidad crediticia media (mínimo BBB-), o rating que tenga el R. España en cada momento, si fuera inferior. Hasta un 25% de exposición total podrá estar en activos de baja calidad crediticia (inferior a BBB-). Si hay bajadas sobrevenidas de rating, los activos podrán mantenerse en cartera. Hasta 21/01/23 y tras 30/06/27 se invertirá en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo. Se podrá invertir hasta un 10% en IIC. ESTE FONDO NO TIENE GARANTÍA DE UN TERCERO, POR LO QUE NI EL CAPITAL INVERTIDO NI LA RENTABILIDAD ESTÁN GARANTIZADOS. 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. Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

Advertencias efectuadas por la CNMV: ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO. LAS INVERSIONES EN RENTA FIJA, TENDRÁN PÉRDIDAS SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS ANTES DEL VENCIMIENTO DE SU HORIZONTE TEMPORAL PUEDEN SUPONER MINÚSVALIAS.

Inversor minorista al que va dirigido: El fondo está destinado a inversores minoristas con conocimientos básicos de inversión. Este producto es adecuado para la venta general a inversores minoristas y profesionales a través de todos los canales de distribución con o sin asesoramiento profesional.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

Indicador resumido de riesgo (IRR)



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 4,5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada por lo que es posible que recupere menos dinero.

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

Periodo de Mantenimiento:		5 años		
Inversión:		10.000 EUR		
Escenarios	Si usted sale tras:	1 año	3 años	5 años
Desfavorable	Lo que podría recuperar tras los costes	9.757 EUR	9.708 EUR	9.724 EUR
	Rendimiento medio anual	-2,43%	-1,25%	-0,88%
Moderado	Lo que podría recuperar tras los costes	10.042 EUR	10.204 EUR	10.369 EUR
	Rendimiento medio anual	0,42%	0,41%	0,41%
Favorable	Lo que podría recuperar tras los costes	10.329 EUR	10.718 EUR	11.050 EUR
	Rendimiento medio anual	3,29%	2,07%	1,69%
Tensión	Lo que podría recuperar tras los costes	9.440 EUR	9.335 EUR	9.159 EUR
	Rendimiento medio anual	-5,60%	-2,53%	-2,05%

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/e incluyen los costes de 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, media y más alta de un índice o índices de referencia adecuado/s 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.

¿Qué pasa si ATL 12 CAPITAL GESTIÓN SGIIC, S.A. no puede pagar?

En caso de que se produjera una declaración de concurso de acreedores de ATL 12 CAPITAL GESTIÓN, SGIIC., S.A. y no se nombrase a una sociedad gestora sustituta conforme al procedimiento previsto en el Reglamento de Gestión del Fondo, el Fondo entraría en liquidación y dependiendo de las circunstancias de dicha liquidación, los inversores podrían sufrir alguna pérdida financiera.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

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 invierta y durante 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

	En caso de salida después de 1 año (**)	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	546 EUR	228 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	5,40%	0,40%

(*) 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 0,81% antes de deducir los costes y del 0,40% después de deducir los costes.

(**) Se añaden los costes de salida (5%)

Composición de los costes

Impacto correspondiente a cada año que tiene cada una de las categorías de costes en una inversión de 10.000 €.

Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 año	
Costes de entrada*	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión	500 €
Costes de salida*	Impacto de los costes de salida de su inversión a vencimiento	500 €

(*)Desde 21/01/2023 hasta el 30/06/2027 ambos inclusive

Costes corrientes (detráidos cada año)		
Comisión de gestión y otros costes administrativos y de funcionamiento	0,31% del valor de su inversión al año.	31 €
	Impacto estimado de los costes basado en los costes reales del último año.	
Costes de operación	0,09% del valor de su inversión al año.	9 €
	Impacto 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.	

Costes accesorios (detráidos en condiciones específicas)		
Comisión de rendimiento	El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. Este fondo no tiene comisión de rendimiento.	0 €

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 4,5 años.

Los inversores podrán solicitar el reembolso anticipado de las participaciones en cualquier momento de la vida del Fondo.

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación sobre el Fondo, puede ponerse en contacto con D. Rafael Guerrero Guerrero en el teléfono + 34 913605800 o por escrito: D. Rafael Guerrero Guerrero, Calle Montalbán 9, 28014 Madrid o por correo electrónico rguerrero@atlcapital.es.

Otros datos de interés

Puedes encontrar los escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente y el gráfico de rentabilidades históricas en: <https://www.atlcapital.es/fondos/atl-capital-renta-fija-2027-l/>