

INVERSIÓN

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 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.

FONDMAPFRE GARANTÍA IX, FI

(Código ISIN: ES0137839009)

MAPFRE Asset Management, SGIIC, S.A
www.mapfre.com

Para más información, llame al 912747600.

La CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores) es responsable de la supervisión de MAPFRE Asset Management, SGIIC, S.A en relación con este documento de datos fundamentales

Este PRIIP está autorizado en España y está regulado por la CNMV.

Este documento se publicó en 21.03.2025

Está a punto de comprar un producto que no es sencillo y puede ser difícil de entender.

¿Qué es este producto?

Tipo FONDMAPFRE GARANTIA IX, FI (el "Fondo") es un fondo de inversión que cumple con la Directiva 2009/65/EC (OICVM), se rige por la Ley de Instituciones de Inversión Colectiva (LIIC). Pertenece a la categoría Garantizado de Rendimiento Fijo.

Objetivo de inversión Garantizar a vencimiento el valor liquidativo inicial y adicionalmente una rentabilidad fija.

El objetivo garantizado sólo se obtendrá en el caso de mantener la inversión hasta la fecha de vencimiento. A pesar de la existencia de una garantía, existen cláusulas que condicionan su efectividad que pueden consultarse en el apartado "garantía de rentabilidad" del folleto. LAS INVERSIONES EN RENTA FIJA REALIZADAS POR EL FONDO TENDRÍAN PÉRDIDAS SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DEL VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS PARA EL INVERSOR.

Enfoque de inversión Si el partícipe reembolsara antes del vencimiento de la garantía, no se le garantiza importe alguno; lo hará al valor liquidativo aplicable a la fecha de solicitud y además tendrá que hacer frente, en su caso, a una comisión de reembolso del 4% excepto en las fechas señaladas como ventanas de liquidez en el apartado de comisiones y gastos de este folleto.

Hasta el 9.6.2025 (inclusive) y tras el vencimiento, la política de inversión seguirá criterios conservadores y prudentes con el objetivo de preservar y estabilizar el valor liquidativo del fondo. En ambos periodos, se invertirá en depósitos, cuentas corrientes y renta fija pública y/o privada OCDE, siendo el vencimiento medio de la cartera inferior a 3 meses. Hasta el 9.6.2025 (inclusive) se comprará a plazo una cartera de renta fija.

En todo momento, las emisiones de renta fija o las entidades en las que se constituyan los depósitos tendrán, a fecha de compra, calidad crediticia al menos media (rating mínimo BBB- o equivalente por al menos una agencia de reconocido prestigio) o, si fuera inferior, el rating del Reino de España en cada momento, también por al menos una agencia.

Política de inversión MAPFRE INVERSIÓN SV, SA garantiza al fondo a vencimiento (9.6.2028) el 106,15% del valor liquidativo inicial a 9.6.2025 (TAE GARANTIZADA: 2.01% para suscripciones a 9.6.2025, mantenidas hasta vencimiento). La TAE dependerá de cuándo se suscriba.

Los reembolsos antes del vencimiento no están sujetos a garantía, por lo que los partícipes podrían incurrir en pérdidas significativas.

Hasta 9.6.2025 inclusive y tras el vencimiento, sólo se invierte en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo.

Durante la estrategia se invierte en deuda pública italiana (principalmente) y española, y hasta 40% en renta fija privada OCDE (sin titulizaciones), con vencimiento próximo a la garantía y en liquidez y, si es necesario, hasta 20% en depósitos OCDE, estando todos los activos denominados en euros. A fecha de compra, las emisiones/entidades en las que se constituyan depósitos tendrán calidad crediticia al menos media (rating mínimo BBB-) o, si fuera inferior, el rating del R.España en cada momento. Si hay bajadas sobrevenidas de rating, los activos podrán mantenerse en cartera. La deuda pública italiana/española tendrá el rating que en cada momento tenga Italia/España. Si el rating de R. España o Italia bajara durante el periodo de comercialización, se comunicará mediante Hecho Relevante y se informará del riesgo de crédito.

Índice de referencia El fondo no tiene índice de referencia.

Reembolsos y negociación El partícipe podrá reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Si reembolsa en una fecha distinta a la de vencimiento, al no estar garantizado el valor liquidativo, podría incurrir en pérdidas. El valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la

fecha de solicitud. Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 17:00 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. El pago del reembolso de las participaciones se hará por el depositario en el plazo máximo de tres días hábiles desde la fecha del valor liquidativo aplicable a la solicitud.

Política de distribución La participación de la clase es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

Política de sostenibilidad El proceso de inversión tiene en cuenta riesgos de sostenibilidad y está basado en análisis propios y de terceros. Para ello, la Gestora utiliza una metodología propia, así como los datos facilitados por proveedores externos. El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad, o su localización geográfica. De este modo, las inversiones que presenten un mayor riesgo de sostenibilidad pueden ocasionar una disminución de los activos subyacentes y, por tanto, afectar negativamente al valor liquidativo de la participación. Para este fondo, la Gestora no toma en consideración las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad ya que no dispone actualmente de políticas de diligencia debida en relación con dichas incidencias adversas.

Política de derivados Las contrapartidas de las OTC serán entidades financieras domiciliadas en la OCDE sujetas a supervisión prudencial, con solvencia suficiente a juicio de la Gestora. De producirse un impago de las contrapartidas, se podrá generar una pérdida en el fondo por el valor de la OTC (minorada por el valor de los activos que se hayan aportado como garantía). No obstante, al vencimiento, el garante aportaría al fondo el importe necesario para alcanzar el objetivo de rentabilidad garantizado.

Inversor al que va dirigido Inversores capaces de asumir pérdidas según los riesgos del fondo (sólo si reembolsan antes del vencimiento), cuyo horizonte de inversión esté alineado con el vencimiento de la estrategia y con una tolerancia al riesgo consistentes con el indicador de riesgo indicado abajo y que entienden que la garantía solo se aplica a vencimiento y que en el caso de salida anticipada podrían incurrir en pérdidas.

Plazo Hasta el 9.6.2025 (inclusive) y tras el vencimiento, la política de inversión seguirá criterios conservadores y prudentes con el objetivo de preservar y estabilizar el valor liquidativo del fondo. Si algún partícipe decide realizar reembolsos o traspasos voluntarios, lo hará al valor liquidativo aplicable a la fecha de solicitud y no se le garantizará importe alguno y además, desde el 10.06.2025 inclusive se le aplicará una comisión de reembolso del 4%, excepto en las fechas descritas en el folleto como ventanas de liquidez. De haber reembolsos/traspasos voluntarios, la garantía se reducirá proporcionalmente y podrán producirse pérdidas significativas.

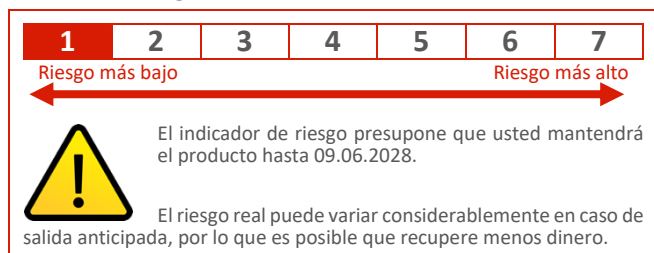
Información práctica

Entidad depositaria BNP PARIBAS SA, Sucursal en España (Grupo: BNP PARIBAS).

Información adicional Puede obtenerse más información del Fondo en su folleto, los informes periódicos (anuales y semestrales más recientes). Estos documentos están disponibles de forma gratuita en castellano. También pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos en la Gestora o en su página web o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV. El valor liquidativo del fondo se puede consultar en www.mapfre.com

¿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

Escenarios de rentabilidad

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 que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

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 coyuntura de mercado influya la capacidad de pagarle como muy improbable.

Tiene derecho a recuperar al menos un 100% de su capital invertido en la fecha de vencimiento. Cualquier cantidad por encima de este importe, y cualquier rendimiento adicional, dependerán de la evolución futura del mercado y son inciertos. No obstante, esta protección contra la evolución futura del mercado no se aplicará si usted lo hace efectivo antes de 09.06.28.

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

Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente. Si opta por salirse de la inversión antes de que transcurra el período de mantenimiento recomendado, no dispone de ninguna garantía y podría tener que pagar costes adicionales.

El rendimiento solo está garantizado si usted mantiene la inversión hasta el vencimiento.

(* Suponiendo una salida voluntaria en una Ventana de Liquidez

Período de mantenimiento recomendado: Ejemplo de inversión: Escenarios	de	Hasta el vencimiento	En caso de salida después de 1 año (*)		En caso de salida al vencimiento
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de salida antes del 09.06.28. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.				
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9 940 EUR		10 620 EUR	
	Rendimiento medio cada año	-0.61%		2.01%	
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 030 EUR		10 620 EUR	
	Rendimiento medio cada año	0.31%		2.01%	
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 140 EUR		10 620 EUR	
	Rendimiento medio cada año	1.38%		2.01%	
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 220 EUR		10 620 EUR	
	Rendimiento medio cada año	2.22%		2.01%	

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

Los fondos de inversión son IIC configuradas como patrimonios separados sin personalidad jurídica, pertenecientes a una pluralidad de inversores. Sus activos están custodiados por la entidad depositaria y, por tanto, fuera del balance de la entidad gestora del mismo. La situación de insolvencia de MAPFRE Asset Management SGIIC, S.A. no afectaría al patrimonio invertido en el producto. En caso de cesación de la SGIIC por iniciación de procedimiento concursal o por cualquier otra causa, la gestión de las IIC por aquella gestionada quedará encargada en forma automática y provisional a su depositario.

¿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 lo buenos que sean los resultados del 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:

- En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten EUR 10 000.

Inversión EUR 10 000		
Escenarios	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida al vencimiento
Costes totales	75 EUR	225 EUR
Incidencia anual de los costes(*)	0.75%	0.75% cada año

(* 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 2.76 % antes de deducir los costes y del 2.01% 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. Esta persona le informará del importe.

TODO REEMBOLSO REALIZADO CON ANTERIORIDAD AL VENCIMIENTO SOPORTARA UNA COMISIÓN DEL 4%, EXCEPTO SI SE ORDENA EN ALGUNA DE LAS 5 FECHAS ESPECÍFICAMENTE PREVISTAS.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después 09.06.28
Costes de entrada	5% del importe suscrito desde 10.6.2025 o, si ocurre antes, desde que el fondo alcance 20 millones de €, hasta 9.6.2028 (ambos incluidos).	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto hasta el 9.6.25 (incluido). Desde el 10.6.2025 al 8.6.2028 (ambos incluidos), excepto si se ordena en alguna de las 5 fechas específicamente previstas en el folleto, se cobrará un 4% sobre el importe reembolsado.	0.0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,75% del valor de su inversión al año. Este dato de costes se ha simulado por ser un fondo de nueva creación. Se incluyen la comisión por gestión, costes de depositaria y otros costes operativos.	75 EUR
Costes de operación	0.2% del valor de su inversión al año. 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	16 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?

Período de mantenimiento mínimo recomendado: Hasta el 09.06.2028.

Este fondo tiene un objetivo garantizado que sólo se obtendrá en el caso de mantener la inversión hasta la fecha de vencimiento (9.6.2028). No obstante, la inversión podrá deshacerse diariamente, al valor liquidativo aplicable a la fecha de solicitud sujeto a una comisión del 4% del importe reembolsado, conforme se ha descrito anteriormente y en el folleto. Este fondo no es adecuado para inversores que prevean retirar su dinero antes del vencimiento de la garantía.

No se aplicará comisión de reembolso en las Ventanas de Liquidez (09.12.2025, 10.06.2026, 09.12.2026, 10.06.2027, 10.12.2027) establecidas en el folleto. En los reembolsos o traspasos voluntarios realizados sin comisión de reembolso, se aplicará el valor liquidativo correspondiente al día de la Ventana de Liquidez, será necesario cumplimentar la orden en los períodos de preaviso fijados en el folleto.

¿Cómo puedo reclamar?

Podrá presentar cualquier reclamación al Servicio de Atención al Cliente de MAPFRE: Por correo electrónico reclamaciones@mapfre.com o por correo postal (Apartado de Correos 281 - 28220 Majadahonda, Madrid). La reclamación se dirigirá firmada, conforme a las disposiciones legales, por correo o a través de www.mapfre.es, medios a los que también puede dirigirse para cualquier aclaración o consulta adicional relativa a las mismas, o bien a través del teléfono 900 205 009.

Otros datos de interés

La información detallada y actualizada de la política remunerativa puede consultarse en la página web de la sociedad gestora (www.mapfre.com) y obtenerse en papel gratuitamente previa solicitud. 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.

Se advierte que la rentabilidad garantizada del fondo no protege a los inversores del efecto de la inflación durante el periodo hasta el vencimiento, por lo que la rentabilidad real (esto es, descontando la inflación) podría ser inferior o incluso negativa. EL VALOR DE LAS PARTICIPACIONES PUEDE EXPERIMENTAR UNA VARIACIÓN RELEVANTE EL PRIMER DÍA DE VALORACIÓN (10.06.25) PORQUE DURANTE EL PERÍODO DE COMERCIALIZACIÓN EL FONDO NO VALORARÁ UNA PARTE DE SUS OPERACIONES.

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.