

Documento de Datos Fundamentales

CUBE (EL «COMPARTIMENTO»),
UN COMPARTIMENTO DE PRISM@ SICAV (EL «FONDO»)
Clase: Prism@ SICAV - Cube - ISIN: LU0822419148

Finalidad

El presente documento le ofrece información clave sobre este producto de inversión. No se trata de material de marketing. La ley exige esta información para ayudarle a entender la naturaleza, riesgos, costes, ganancias y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación: Prism@ SICAV - Cube
Productor del producto: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU0822419148
Sitio web: www.bilmanageinvest.lu
Llame al +352 272 160 - 9850 para obtener más información

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) en Luxemburgo es la autoridad competente del fabricante del producto y del Fondo. Este Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) está autorizado en Luxemburgo. BIL Manage Invest S.A. está autorizado en Luxemburgo y regulado por la CSSF.

Este documento de información clave es exacto como en 19 febrero 2024.

¿Qué es este producto?

TIPO DE PRODUCTO

El producto es un Subfondo de Prism@ SICAV, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) constituido como una sociedad de inversión de capital variable (SICAV) en virtud de las leyes de Luxemburgo.

PLAZO

El Fondo tiene una duración ilimitada. No obstante, el Consejo de Administración del Fondo podrá decidir cerrar el Fondo en determinadas circunstancias.

OBJETIVOS

El objetivo del Subfondo consiste en tratar de lograr la revalorización del capital a largo plazo en euros mediante una combinación de inversiones consistente en valores de renta variable, instrumentos del mercado monetario y valores de renta fija, en cualquier mercado del mundo y, más concretamente, sin limitación, en países de la OCDE. Por consiguiente, podrá invertir en diferentes divisas. El Subfondo se gestiona de forma activa y sin referencia a ningún índice.

El Subfondo no tomará prestado dinero para incrementar su exposición a los mercados.

El Subfondo podrá mantener depósitos en entidades de crédito.

El Subfondo no invertirá más del 10% de su patrimonio neto en participaciones de otros OICVM y/u otros OIC.

Además, el Subfondo podrá aplicar diversas estrategias de cartera subyacentes a todo tipo de valores, para tratar de reducir ciertos riesgos de las inversiones o intentar aumentar la rentabilidad.

Los inversores deben aceptar y asumir el riesgo que conlleva la política de inversión del Subfondo que estipule en cada momento el Consejo de administración.

Esta Clase es acumulativa. No están previstas distribuciones de los dividendos.

Moneda de referencia EUR

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

El producto es adecuado para inversores minoristas con un conocimiento limitado de los instrumentos financieros subyacentes y sin experiencia en el sector financiero. El producto es compatible con inversores que pueden soportar pérdidas de capital y que no necesitan garantía de capital. El producto es compatible con clientes que buscan la revalorización de su capital y desean mantener su inversión durante 5 años.

OTROS DATOS

El depositario es CACEIS Investor Services Bank S.A.

El agente de registro y transferencias es CACEIS Investor Services Bank S.A.

El Gestor de inversiones es Prisma Global Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.

Si desea más información sobre el Fondo (incluido el folleto, otras clases, los últimos informes anuales y semestrales, los últimos valores liquidativos), puede obtenerla de forma gratuita en inglés en www.bilmanageinvest.lu o solicitándola por escrito en el domicilio social del productor del producto.

Los inversores podrán reembolsar sus acciones diariamente previa solicitud. Para más detalles, consulte el folleto.

Los inversores podrán realizar canjes entre clases de acciones o subfondos del Fondo. Para más detalles, consulte el folleto.

El documento de datos fundamentales describe el Subfondo indicado, mientras que el folleto y los informes periódicos se elaboran para el conjunto de los subfondos del Fondo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riesgo más bajo

Riesgo más alto



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

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 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.

Período de mantenimiento recomendado: Ejemplo de inversión		5 años EUR 10 000		
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años	
Escenarios				
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.			
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	EUR 4 770 -52.3%	EUR 1 770 -29.2%	
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	EUR 6 950 -30.5%	EUR 7 270 -6.2%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre agosto 2021 y diciembre 2023.
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	EUR 10 900 9.0%	EUR 14 580 7.8%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre septiembre 2014 y septiembre 2019.
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	EUR 17 440 74.4%	EUR 24 710 19.8%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre junio 2016 y junio 2021.

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

¿Qué pasa si BIL Manage Invest S.A. no puede pagar?

No existe ninguna garantía de que el Fondo incumpla sus obligaciones y usted podría perder su capital en tal caso.

Los activos del Subfondo se mantienen en CACEIS Investor Services Bank S.A. y están separados de los activos de otros subfondos del Fondo. Los activos del Subfondo no pueden utilizarse para pagar las deudas de otros subfondos.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesora o le vende este producto podría cobrarle otros costes. En caso de que así sea, le proporcionará información sobre dichos costes y sobre cómo afectan a su inversión.

Costes en el largo plazo

Las tablas muestran las cantidades que se quitarán de su inversión para cubrir los diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, cuánto tiempo mantenga el producto y del rendimiento del producto. Las cantidades que se muestran aquí son ilustrativas, basadas en un ejemplo de cantidad de inversión y diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos supuesto lo siguiente:

- En el primer año recuperará la cantidad que invirtió (0% de rendimiento anual). Para los otros períodos de tenencia hemos asumido que el producto rinde como se muestra en el escenario moderado.

- Se invierte EUR 10 000

Inversión de EUR 10 000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	EUR 185	EUR 1 294
Incidencia anual de los costes (*)	1.8%	1.8%

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rendimiento cada año durante el período de tenencia. Por ejemplo, muestra que si usted se retira en el período de tenencia recomendado, su rendimiento medio anual se proyecta a un 9.6% antes de costes y un 7.8% después de costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Los costes de entrada son actualmente del 0,00% y pueden aumentar hasta el 5,00%. Cualquier cambio en el tipo aplicable se notificará a los posibles inversores.	EUR 0
Costes de salida	No aplicamos ninguna comisión de salida por este producto.	EUR 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1.78% % del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	EUR 178
Costes de operación	0.06% % del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del Producto. El importe real variará en función de lo que compremos y vendamos.	EUR 6
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Este producto no aplica una comisión de rendimiento.	EUR 0

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

Período de mantenimiento recomendado (RHP): 5 años.

El RHP se eligió para ofrecer un rendimiento constante menos dependiente de las fluctuaciones del mercado.

Las Acciones de los Accionistas cuya solicitud de suscripción, canje o reembolso de Acciones sea aceptada serán suscritas, canjeadas o reembolsadas a fecha del Día de valoración en que su formulario de solicitud y, si procede, los documentos solicitados sean recibidos por el Agente de registro y transferencias antes de las 12:00 del mediodía, hora de Luxemburgo, de ese Día de valoración. Por consiguiente, las solicitudes recibidas después de las 12:00 del mediodía, hora de Luxemburgo, del Día de valoración, se tramitarán el siguiente Día de valoración. Los pagos de las suscripciones deberán realizarse en el Día de valoración muy tarde.

¿Cómo puedo reclamar?

Se pueden mandar quejas por escrito, enviando un correo electrónico (productmanagement@bilmanageinvest.com) o escribiendo a la siguiente dirección del fabricante del producto en:

BIL Manage Invest S.A.
69 route d'Esch
L-1470 Luxembourg
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Otros datos de interés

Si desea más información sobre el Fondo (incluido el folleto, los últimos informes anuales y semestrales, los últimos valores liquidativos), puede obtenerla de forma gratuita en inglés en www.bilmanageinvest.lu o en www.prismaam.com, o solicitándola por escrito en el domicilio social del productor del producto.

La rentabilidad histórica de los últimos 10 años y los escenarios de rentabilidad anteriores se encuentran disponibles en el sitio web https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0822419148_ES_es.pdf