



INDEPENDANCE ET EXPANSION

Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este Producto de inversión. No se trata de material de promoción 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

Francia

un compartimento de INDEPENDANCE ET EXPANSION SICAV

X C Acumulación ISIN: LU0104337620

Creador del PRIIP: Indépendance et Expansion AM S.A. LEI:EU 222100B13I8GXUT8FV32.

Sitio internet: www.independance-et-expansion.com. Teléfono: +352 2026 2960 para más información.

Indépendance et Expansion AM S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

INDEPENDANCE ET EXPANSION SICAV está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Fecha de producción del Documento de Datos Fundamentales: 01.01.2023

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

¿Qué es este Producto?

Tipo

Este Producto es un fondo de inversión de derecho luxemburgués, Sociedad de Inversión de Capital Variable (SICAV), un OICVM.

Duración y modalidades

Este Producto de renta variable se gestiona de forma activa y tiene como objetivo aumentar el capital en un horizonte superior a tres años.

El inversor puede vender acciones del Producto en cualquier día hábil.

Objetivos

El objetivo es invertir en acciones de sociedades francesas de pequeña y mediana capitalización, que se seleccionan especialmente por su baja valoración y su alta rentabilidad, con el fin de aumentar el valor del capital de la cartera.

Este objetivo se combina con un enfoque extrafinanciero que tiene en cuenta criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés). El objetivo extrafinanciero es contribuir a la rentabilidad sostenible del Producto, para lo que se identificarán: i) las mejores prácticas empresariales que pueden contribuir a la rentabilidad sostenible, y ii) los riesgos a los que están expuestas.

La política de inversión del Producto consiste en adquirir acciones de sociedades francesas de pequeña y mediana capitalización que tengan su domicilio social o sus órganos de decisión en Francia y que coticen en Euronext o para las que Francia sea el principal mercado de actividad, cuya capitalización bursátil sea inferior o igual a la mayor capitalización bursátil del índice CAC MID & SMALL NR y cuya valoración sea baja, a pesar de que sus fondos propios o su capital invertido generen una rentabilidad superior a la del mercado. A continuación, se venderán progresivamente cuando dejen de ajustarse a estos criterios.

El Producto invierte de forma permanente el 75% de sus activos, como mínimo, en acciones de sociedades cotizadas con domicilio social en Francia y al menos permanentemente el 10% de sus activos en empresas francesas muy pequeñas («MPE»), pequeñas y medianas («PYME») o de tamaño intermedio («ETI»).

El Producto también puede comprar, hasta el 5% de su patrimonio neto, valores mobiliarios que den acceso al capital de dichas sociedades, así como bonos convertibles en acciones y bonos de suscripción de acciones. El Producto también puede invertir hasta el 10% de su patrimonio neto en acciones preferentes y certificados de inversión emitidos por dichas sociedades.

El Producto puede invertir hasta un 10% en acciones de sociedades europeas cotizadas cuyo domicilio social se encuentre fuera de Francia.

Los valores que pueden incluirse en el plan de ahorro en acciones francés, el PEA, siempre representan al menos el 75% de los activos.

El Producto no invertirá más del 10% del patrimonio neto en participaciones de OICVM (organismos de inversión colectiva en valores mobiliarios).

El Producto integra los criterios ESG en su proceso de selección y garantiza que al menos el 90% de las sociedades de la cartera se sometan a un análisis extrafinanciero y reciban una calificación en ese sentido.

Los ingresos percibidos por el Producto se reinvierten en su totalidad (acciones de capitalización).

Valor de referencia: CAC Mid & Small NR.

Inversores minoristas a los que va dirigido

Todos los inversores.

Información práctica

Depositorio: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Una información más amplia sobre este Producto, el folleto, los últimos informes anuales y semestrales y otra información práctica, incluido dónde encontrar los últimos precios de las acciones e información sobre otras clases de acciones comercializadas en su país, están disponibles en la sociedad gestora Indépendance et Expansion AM S.A., 5 allée Scheffer, L-2520 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo, en su sitio web www.independance-et-expansion.com o por correo electrónico a siege@ie-am.com. El folleto y los informes periódicos están disponibles gratuitamente en varios idiomas.

¿Cuáles van a ser los costes de esta inversión?

Costes a lo largo del tiempo

La Reducción del Rendimiento (RDR) muestra qué impacto tendrán los costes totales que pague sobre el rendimiento que pueda obtener de la inversión. Los costes totales tienen en cuenta tanto los costes puntuales como los continuos y los imprevistos. Los importes aquí indicados son los costes acumulados del Producto en sí, para los distintos periodos de mantenimiento. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras presentadas suponen que invierte EUR 10.000. Las cifras son estimaciones y pueden cambiar en el futuro.

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 todos ellos en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión de EUR 10.000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años (periodo de mantenimiento recomendado)
Costes totales	EUR 260	EUR 1.130
Impacto sobre el resultado (reducción del rendimiento) por año	2,6%	2,9%

Composición de los costes

Inversión de EUR 10.000 y coste anual en caso de salida después de 1 año

Costes únicos de entrada o salida	Costes de entrada	Costes de salida	Comisiones de conversión	Costes continuos (detráidos cada año)	Costes de operación	Costes imprevistos detráidos en condiciones específicas
	El impacto de los costes que paga al realizar su inversión. Esto es lo máximo que pagará, y podría pagar menos. Estos costes ya están incluidos en el precio que paga.	El impacto de los costes que paga al salir de su inversión cuando llega a vencimiento. Esta es la cantidad máxima que pagará, y podría pagar menos.	Si son aplicables. Consulte las secciones del folleto sobre conversión para más información.	El impacto de los costes que cobramos cada año por la gestión de este Producto y sus inversiones. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	El impacto de los costes de nuestra compra y venta de inversiones subyacentes a este Producto. El importe real variará en función de lo que compremos y vendamos.	El 10% cuando la rentabilidad del Producto sea superior a la del índice CAC Mid & Small NR durante el Periodo de observación, que abarca del 1 de enero al 31 de diciembre. El importe real variará en función de la rentabilidad de su inversión.
	ninguna	ninguna	ninguna	2,02%	0,35%	0,26%
	EUR 0	EUR 0	EUR 0	EUR 202	EUR 35	EUR 26

Estos cuadros muestran el impacto que tienen los distintos costes en el rendimiento de la inversión que podría obtener en el periodo de mantenimiento recomendado, así como el significado de las distintas categorías de costes.

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 años

Este Producto está diseñado para inversiones a plazo medio; se debe prever el mantenimiento de la inversión en el Producto durante al menos tres años. Sin embargo, puede rescatar su inversión sin penalización en cualquier momento durante este tiempo, o mantener la inversión por más tiempo. Puede obtener el reembolso de sus participaciones en el Producto todos los días, de acuerdo con los términos especificados en el folleto.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene una queja sobre el Producto o su creador, o sobre la persona que le asesora o vende el Producto, puede ponerse en contacto en primera instancia con Indépendance et Expansion AM S.A., en el +352 26 2026 2960, por correo electrónico a la dirección siege@ie-am.com o por correo postal al 5 allée Scheffer, L-2520 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo.

Si su reclamación no se resuelve satisfactoriamente, puede registrarla a través de nuestro sitio web www.independance-et-expansion.com.

Otros datos de interés

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los últimos escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en el sitio web www.independance-et-expansion.com.

Rentabilidad histórica: Puede descargar las rentabilidades históricas de los últimos 10 años a través del sitio web www.independance-et-expansion.com.

Encontrará información detallada y actualizada de la política remunerativa, que incluye, en particular, una descripción de la forma en que se calculan la remuneración y los beneficios, la identidad de las personas responsables de hacerlo y, en su caso, la composición del comité de remuneraciones, en la página web <http://www.independance-et-expansion.com/societe-de-gestion-14.html>. Se podrá obtener gratuitamente un ejemplar en papel de dicha información previa solicitud.

Este documento de datos se actualiza anualmente.