

## DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

**FON FINECO INVERSIÓN RESPONSABLE FI** (Código ISIN: ES0165134000)

Nº Registro del Fondo en la CNMV: 5145

La Gestora del fondo es G. I. I. C. FINECO, S. A., S. G. I. I. C. (Grupo gestora: KUTXABANK)

### Objetivo y Política de Inversión

El fondo pertenece a la categoría: Fondo de Inversión. RENTA FIJA MIXTA EURO.

Fondo de Inversión Socialmente Responsable.

**Objetivo de gestión:** La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 30% MSCI Europe Net Return y 70% BofA Merrill Lynch 1-3 year Euro Government Index. El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos..

#### Política de inversión:

El patrimonio se invertirá atendiendo a criterios de actuación empresarial tanto financieros como éticos y socialmente responsables, conforme con el ideario ético del fondo. La mayoría de los activos incluidos en la cartera del fondo, incluyendo las IIC en que se invierte, cumplen con el ideario ético. Los criterios de inversión del ideario ético serán tanto excluyentes (derechos humanos, producción de armas, etc) como valorativos (compañías mejor valoradas en variables medioambientales, sociales y de gobernanza corporativa).

El FI estará expuesto, directa o indirectamente (hasta un 10% en IIC), al menos un 70% en renta fija pública y/o privada (incluyendo bonos subordinados, titulizaciones, depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), y hasta un 30% de la exposición total en renta variable. La suma de inversiones de renta variable emitidas por entidades fuera del area euro más el riesgo divisa no superará el 30% de la exposición total. Emisores/mercados: fundamentalmente Europa, y minoritariamente resto de países OCDE y emergentes. Las emisiones tendrán al menos calidad crediticia media (mínimo BBB-/Baa3) o el rating que tuviese R. España si fuera menor y hasta un 25% de la exposición total podrá ser de baja calidad crediticia (menor a BBB-/Baa3) o incluso sin rating. Duración media de la cartera: inferior a 7 años. Los activos de renta variable serán de mediana y alta capitalización bursátil y elevada liquidez y cotizarán en mercados de la OCDE.

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 y no 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.

Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

El participante podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia Diaria.

**Si usted quiere suscribir o reembolsar participaciones** el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 14:00 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.

**Recomendación:** Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 3 años.

### Perfil de Riesgo y Remuneración

← Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento →

La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

← Menor riesgo

Mayor riesgo →

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

Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

**¿Por qué en esta categoría?** Se invierte hasta 30% de la exposición total en renta variable, y resto en renta fija, principalmente de alta y media calidad crediticia y de emisores/mercados europeos, con la duración media descrita.

### Gastos

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos, en su caso, comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes

0,55%

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 31/07/2020

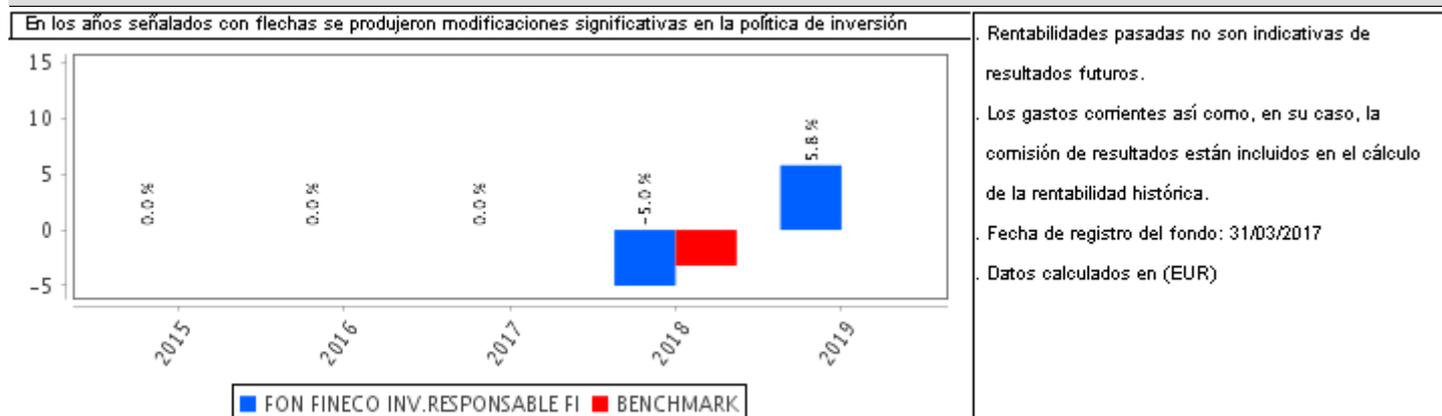
|  |                     |
|--|---------------------|
| Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas |                     |
| Comisión sobre resultados  | 5% sobre Resultados |

Los gastos corrientes son los soportados por el fondo durante el año y están basados en los soportados por la institución de inversión colectiva en el ejercicio 2019. No obstante, este importe podrá variar de un año a otro. Datos actualizados según el último informe anual disponible. El informe anual de la IIC correspondiente a cada ejercicio presentará de manera pormenorizada los gastos exactos cobrados.

La información detallada puede encontrarla en el folleto disponible en la web de la gestora y en la CNMV.

En el ejercicio 2019 se imputó al fondo una comisión sobre resultados que supuso un 0,02% sobre el patrimonio. Datos actualizados según el último informe anual disponible.

### Rentabilidad Histórica



Datos actualizados según el último informe anual disponible.

### Información Práctica

**El Depositario del fondo es:** BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, SUCURSAL EN ESPAÑA. (**Grupo:** BNP PARIBAS)

**Política remunerativa de la Sociedad Gestora:** La información detallada y actualizada de la política remunerativa puede consultarse en la página web de la sociedad gestora y obtenerse en papel gratuitamente previa solicitud.

**Fiscalidad:** 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.

**Información adicional:** Este documento debe ser entregado, previo a la suscripción, excepto en el caso de renovaciones de fondos con objetivo concreto de rentabilidad a vencimiento garantizado o no, con el último informe semestral publicado. Estos documentos, pueden solicitarse gratuitamente a las entidades comercializadoras así como a la Sociedad Gestora junto con el folleto, que contiene el reglamento de gestión y un mayor detalle de la información, y los últimos informes trimestral y anual. También pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos en la Sociedad Gestora o en su página web o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en la página web de la entidad gestora.

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.

**ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.**

Este fondo está autorizado en España el 31/03/2017 y está supervisado por la CNMV.