

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

Denominación:	DJE - Dividende & Substanz - I (EUR)	Nombre del productor del PRIIP:	DJE Investment S.A.
ISIN:	LU0159551042	WKN:	164326
Fecha de elaboración:	16.02.2024	Datos de contacto:	www.dje.lu +352 26 92 52 20 info@dje.lu
Autoridad competente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de DJE Investment S.A. con respecto al Documento de Información Clave. Este fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).		

La gestión del fondo se lleva a cabo por DJE Investment S.A. («sociedad gestora»)

DJE Investment S.A. forma parte del grupo DJE Kapital AG.

¿Qué es este producto?

Tipo

El DJE - Dividende & Substanz es un organismo de inversión colectiva que reúne capital de varios inversores para invertirlo de acuerdo con una estrategia de inversión definida en beneficio de los inversores. El Fondo es un fondo OICVM establecido en Luxemburgo.

El DJE - Dividende & Substanz es un subfondo de DJE.

Los presentes datos fundamentales describen una clase de participación del fondo. El subfondo es parte de un fondo paraguas. El folleto de emisión y los informes contienen, si procede, datos sobre todas las clases de participaciones del fondo, que se menciona al principio del documento. Los activos y pasivos de todos los subfondos son jurídicamente independientes.

Es posible canjear las participaciones del subfondo o de la clase de participación por las de un otro subfondo o de un otra clase de participación. Los pormenores sobre las posibilidades de canje y los gastos que conlleva pueden consultarse en el folleto de emisión.

Plazo

El fondo tiene una duración ilimitada. No obstante esta disposición, el Fondo podrá ser disuelto en cualquier momento por la Sociedad Gestora, con sujeción a lo dispuesto en la ley. Por regla general, los inversores podrán reembolsar sus participaciones en cualquier día hábil a efectos bancarios en Luxemburgo, a excepción del 24 y el 31 de diciembre. Se podrá suspender el reembolso de las participaciones si esta medida resulta necesaria a la luz de circunstancias extraordinarias y teniendo en cuenta los intereses de los inversores.

Objetivos

El objetivo es conseguir para los inversores una plusvalía del capital invertido a largo plazo. La plusvalía deberá conseguirse preferentemente mediante ingresos por dividendos y la revalorización de las acciones.

El DJE - Dividende & Substanz («subfondo») es un fondo de acciones. El subfondo puede invertir en acciones cotizadas en bolsa o negociados en otro mercado regulado que opere periódicamente, que esté reconocido y abierto al público. Además, el subfondo puede invertir también en valores de tipo fijo y variable cotizados en bolsa o negociados en otro mercado regulado que opere periódicamente, que esté reconocido y abierto al público. Asimismo, el Fondo también puede invertir en otros fondos (máx. 10%). Además de todo lo mencionado, la composición de la cartera se realiza activamente y sin atender a requisitos de índices de referencia, sectores, países, vencimientos, capitalizaciones bursátiles y calificaciones, teniendo en cuenta los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG). El subfondo puede emplear instrumentos financieros cuyo valor depende del precio futuro de otros activos («derivados») a fin de garantizar o aumentar el patrimonio.

Para obtener información detallada acerca de las posibilidades de inversión del fondo citado anteriormente o, dado el caso, acerca de nuevas posibilidades, consulte el Folleto Informativo vigente.

Los ingresos del fondo de inversión son capitalizados.

El folleto y los informes anuales y semestrales actuales, los precios actuales de las participaciones y más información sobre el fondo pueden encontrarse gratuitamente en inglés en <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0159551042#downloads>.

El depositario del Fondo es DZ PRIVATBANK S.A.

Inversor minorista al que va dirigido

El fondo se dirige a todos los inversores que persiguen el objetivo de acumulación de activos o de optimización de los mismos y quieren invertir a largo plazo. Deben ser capaces de soportar pérdidas hasta el importe del capital invertido y no requieren una garantía sobre la conservación de su suma de inversión.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?



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 esta opción de inversión. Muestra las probabilidades de que esta opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que significa un riesgo medio.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como medio y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio? (continuación)

Puede perder parte o la totalidad de su inversión.

Se advierte al inversor minorista que la pérdida máxima posible es el capital invertido por el inversor. No corre el riesgo de tener que pagar compromisos u obligaciones financieras adicionales, incluidos los pasivos contingentes, por encima del capital invertido en el fondo. El fondo puede verse perjudicado por errores cometidos por individuos u organizaciones, fraude o fenómenos naturales. El producto no ofrece protección del capital.

Escenarios de rentabilidad

Estos cuatro escenarios de rendimiento corresponden a un escenario de tensión, un escenario desfavorable, un escenario moderado y un escenario favorable.

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 desarrollarse de manera completamente diferente en el futuro.

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

	Si sales después de 1 año	Si sales después de 5 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión		
Lo que podría recibir tras deducir los costes	3.970 EUR	3.800 EUR
Rendimiento medio cada año en %	-60,30	-17,59
Escenario desfavorable		
Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.610 EUR	9.350 EUR
Rendimiento medio cada año en %	-13,90	-1,34
Escenario moderado		
Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.460 EUR	13.490 EUR
Rendimiento medio cada año en %	4,60	6,17
Escenario favorable		
Lo que podría recibir tras deducir los costes	14.090 EUR	16.290 EUR
Rendimiento medio cada año en %	40,90	10,25

Esta tabla muestra cuánto podría recuperar en los próximos 5 años en diferentes escenarios si invierte 10.000 EUR. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto y de la opción de inversión, 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.

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

El escenario desfavorable es el resultado de una inversión entre noviembre 2021 y febrero 2024. El escenario moderado es el resultado de una inversión entre mayo 2017 y mayo 2022. El escenario favorable es el resultado de una inversión entre noviembre 2016 y noviembre 2021.

¿Qué pasa si DJE Investment S.A. no puede pagar?

DJE Investment S.A. no pertenece a ninguna institución de protección de los créditos de los inversores. Los activos del producto están separados de los activos de la empresa. Los activos del Producto no forman parte de la masa concursal de la Empresa.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le vende o asesora sobre este producto puede cobrarle otros gastos. Si este es el caso, esta persona le informará de estos costes y le explicará cómo afectarán a su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se retiran de su inversión para cubrir distintos tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que invierta, del tiempo que mantenga el producto y del rendimiento del mismo. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de importe de inversión y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos hecho la siguiente suposición:

- 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

	Si sales después de 1 año	Si sales después de 5 años
Costes totales	241 EUR	1.600 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	2,4% cada año	2,4% cada año

Costes a lo largo del tiempo (continuación)

(*) 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 8,6% antes de deducir los costes y del 6,2% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Si sales después de 1 año
Costes de entrada	0,00% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	0 EUR
Costes de salida	0,00% de su inversión antes de que se le pague.	0 EUR
Costes corrientes [detráidos cada año]		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,67% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	167 EUR
Costes de operación	0,74% 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.	75 EUR
Costes accesorios detráidos 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 5 años recomendado:

La inversión en el Producto debe considerarse una inversión a largo plazo. El periodo de tenencia mínimo recomendado es de 5 años. El reembolso de las participaciones antes del período mínimo de tenencia es posible, pero puede tener un impacto negativo, ya que las fluctuaciones de valor a corto plazo no pueden compensarse. El producto puede no ser adecuado para los inversores que deseen retirar su dinero en un plazo de 5 años. Encontrará más información sobre el reembolso de participaciones y los posibles plazos de reembolso o tenencia en la sección "¿Qué es este producto?".

¿Cómo puedo reclamar?

Las quejas sobre la conducta de la persona que le aconsejó sobre el producto o se lo vendió deben dirigirse directamente a esa persona. Las quejas sobre el producto o la conducta del fabricante de dicho producto deben dirigirse a Dirección postal: DJE Investment S.A., 22A, Schaffmill, 6778 Grevenmacher Correo electrónico: beschwerde@dje.lu Procesaremos su consulta y le daremos una respuesta lo antes posible. Un resumen de nuestro procedimiento de tramitación de quejas está disponible gratuitamente en línea en <https://www.dje.de/en-de/terms-of-service2/>.

Otros datos de interés

El folleto y los informes anuales y semestrales actuales, los precios actuales de las participaciones y más información sobre el fondo pueden encontrarse gratuitamente en inglés en <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0159551042#downloads>. Allí también encontrará información sobre el rendimiento pasado de los últimos 10 años del producto, así como más información legal y general sobre el producto y el DJE Investment S.A.. Una publicación mensual actualizada de los cálculos de los escenarios de rendimiento anteriores puede encontrarse en <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0159551042#downloads>.

La información sobre nuestra política de remuneración se publica en Internet en <https://www.dje.de/en-de/terms-of-service2/>. Esto incluye una descripción de los métodos de cálculo para la remuneración y las subvenciones a grupos específicos de empleados, así como detalles de las personas responsables de la asignación, incluida la composición del comité de remuneración, si existe. Si lo solicita, le proporcionaremos gratuitamente copias impresas de la información.

La legislación tributaria del Estado miembro de origen del subfondo puede incidir en su situación tributaria personal. Consulte a su asesor fiscal sobre las repercusiones fiscales de las inversiones en el subfondo.