



KREDIETRUST
LUXEMBOURG

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.

Richelieu Fd - Strategic Balanced

Subfondo de la SICAV Richelieu Fd

Clase de acciones A en EUR - Capitalización (LU1105481094)

Este subfondo está gestionado por Kredietrust Luxembourg S.A., miembro del grupo KBL European Private Bankers S.A.

Objetivos y política de inversión

Richelieu Fd - Strategic Balanced tiene como objetivo proporcionarle a medio / largo plazo un crecimiento de su inversión.

El subfondo invierte, directamente o a través de otros fondos, hasta un 50 % de media en renta variable, y hasta un 50 % de media en productos de tipos de interés (obligaciones, instrumentos del mercado monetario y productos estructurados basados en productos de tipos de interés, entre otros) y en liquidez. La asignación de activos se determina en base a las recomendaciones de nuestros estrategias europeos sobre cada clase de activos.

La parte asignada a la renta variable puede variar entre el 0 % y un máximo del 70 % del patrimonio neto del subfondo, y la asignada a productos de tipos de interés y liquidez entre el

30 % y el 100 %. No hay ninguna restricción en cuanto a la diversificación geográfica o sectorial.

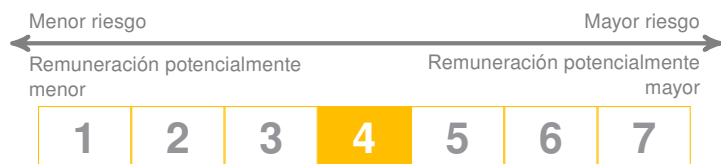
En el marco de una gestión eficiente, la sociedad gestora puede utilizar productos derivados a título accesorio. El objetivo de la utilización de estas técnicas financieras es cubrir y/o exponer la cartera a los siguientes riesgos: acciones, tipos de interés y tipos de cambio.

Los ingresos generados por las inversiones del subfondo se reinvierten en el propio subfondo.

Los accionistas podrán solicitar el reembolso de sus acciones cada día hábil para la banca en Luxemburgo.

Recomendación: este subfondo podría no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 5 años.

Perfil de riesgo y remuneración



El cálculo del indicador de riesgo se basa en datos históricos estimados que no constituyen necesariamente una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del subfondo.

No es seguro que la categoría de riesgo mostrada se mantenga sin cambios.

El indicador de riesgo del subfondo puede cambiar con el tiempo.

La categoría más baja no es sinónimo de inversión sin riesgo.

El subfondo está clasificado en la categoría 4 debido a sus

inversiones en los mercados de renta variable y renta fija.

Además de estar expuesto a los riesgos de liquidez, de crédito, de tipo de interés, de tipo de cambio y de derivados, el subfondo también está expuesto a los **siguientes riesgos relevantes, que no son adecuadamente capturados por el indicador de riesgo:**

- riesgos de naturaleza política, económica, jurídica o fiscal;
- riesgo operativo: riesgo de incurrir en pérdidas materiales originadas por errores humanos, fallos técnicos, comprobaciones o procedimientos inadecuados;
- riesgo de valoración: riesgo de que una inversión no se valore de forma correcta;
- riesgo de contraparte: riesgo de que la contraparte de los contratos de mutuo acuerdo no cumpla con sus obligaciones.

Gastos

Los gastos que soporta el inversor están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del subfondo, incluidos los de comercialización y de distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

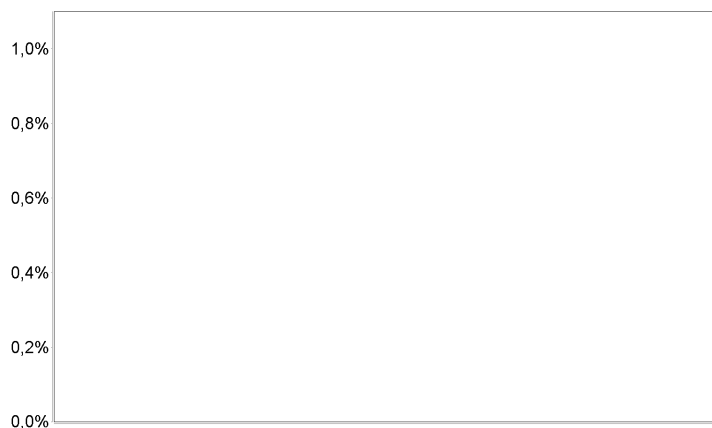
Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	5,00 %
Gastos de salida	2,00 %
Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión y antes de abonar el producto de la inversión.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	2,45 %
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

El importe de los gastos corrientes que aquí se comunica es una estimación debido a que los datos históricos del subfondo son insuficientes. Para cada ejercicio, el informe anual de la SICAV dará el importe exacto de los gastos incurridos. Esta cifra puede variar de un ejercicio a otro. Se excluye:

- las comisiones de rentabilidad;
- los costes de transacción de cartera, excepto en el caso de gastos de entrada/salida pagados por el subfondo para la compra o la venta de participaciones en otro organismo de inversión colectiva.

Información adicional sobre los gastos está disponible en el apartado « Comisiones y Gastos » del folleto informativo, disponible en la página web www.kbl.lu.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la futura rentabilidad.

El cálculo de la rentabilidad histórica incluye los gastos corrientes así como las eventuales comisiones de rentabilidad y excluye los gastos de entrada y salida.

A día de hoy este subfondo no dispone de datos de rentabilidades pasadas ya que fue lanzado hace menos de un año.

El subfondo se lanzó el 28/08/2014.

La clase de acciones en EUR se puso en marcha el 28/08/2014.

Información práctica

Depositario

KBL European Private Bankers S.A.

Información adicional y publicación de los precios (Valor Liquidativo)

El folleto informativo, los últimos informes periódicos, el último valor liquidativo (VL) así como informaciones adicionales pueden obtenerse sin cargo en el domicilio social de la SICAV (11, rue Aldringen, L-1118 Luxemburgo) así como en la página web www.kbl.lu.

Fiscalidad

El subfondo está sujeto a las leyes fiscales y a las regulaciones de Luxemburgo. Dependiendo de su país de residencia, esto podría afectar a su inversión.

Responsabilidad

Kredietrust Luxembourg S.A. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto de la SICAV.

Información específica

El subfondo Richelieu Fd - Strategic Balanced también podrá emitir otras clases de acciones. La información sobre otras clases de acciones que puedan comercializarse en su país están disponibles en la Sociedad Gestora.

La SICAV Richelieu Fd se compone de varios subfondos. El patrimonio activo y pasivo de cada subfondo está segregado por ley. El inversor tiene derecho a canjear las acciones que posee en un subfondo por acciones de otro subfondo. Puede obtener información acerca del ejercicio de tal derecho en el apartado « Canje de acciones » del folleto informativo, disponible en la página web www.kbl.lu.

Este fondo está autorizado en Luxemburgo y regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Kredietrust Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 12/02/2015.