

RURAL PLAN INVERSIÓN, FI

¿Qué tipo de fondo es?

Es un fondo de renta variable mixta internacional que **invierte hasta el 40%** de exposición total **en renta variable** de cualquier capitalización/sector, que ofrezca alta rentabilidad por dividendos. El resto en renta fija pública y/o privada, en emisiones con al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB- a fecha de compra) y hasta un 25% en baja calidad o sin rating. Duración media entre 0 y 10 años.

Los emisores/mercados podrán ser OCDE o emergentes (máximo 10%). El riesgo divisa podrá ser del 0%-100% de exposición total.

Plan Semestral de Reembolsos

A partir del 15/09/19, inclusive, el fondo realizará **reembolsos obligatorios** de participaciones, **con periodicidad semestral**, a los partícipes que lo sean a 15/09 y 15/03 por un importe bruto equivalente al 1% semestral (2% anual), calculado con el valor liquidativo del siguiente día hábil posterior a esas fechas, abonándose en su cuenta como máximo el 4º día hábil.

El porcentaje semestral se obtiene del cobro de dividendos de acciones en cartera; los cupones cobrados por la renta fija y el potencial de revalorización de los mismos.

Los reembolsos dependerán de la evolución del valor liquidativo

EL FONDO NO TIENE ASEGURADA LA RENTABILIDAD NI LA INVERSIÓN INICIAL POR LO QUE EL INVERSOR PODRÍA OBTENER PÉRDIDAS. LOS PAGOS PERIÓDICOS SON REEMBOLSOS DE SU INVERSIÓN, NO SE CORRESPONDEN CON LA RENTABILIDAD OBTENIDA POR EL FONDO. PODRÍA ESTAR OBTENIENDO PÉRDIDAS AUNQUE SE RECIBAN LOS PAGOS PERIÓDICOS.

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

¿Cuáles son las principales características?

¿A qué categoría pertenece?: Renta Variable Mixta Internacional.

Inversión mínima inicial del partícipe: 300€

Comisiones:

Gastos corrientes: 1,615%. Gastos deducidos del fondo a lo largo de un año. La cifra que aquí se muestra en relación con los gastos corrientes constituye una estimación de dichos gastos. Este dato se ha simulado al ser un fondo de nueva creación. No obstante, este importe podrá variar de un año a otro.

De los que:

- **Comisión Gestión:** 1,50% sobre patrimonio.
- **Comisión Depositario:** 0,10% sobre patrimonio.

Perfil de riesgo del fondo y del inversor:



¿Qué ventajas tiene?



LIQUIDEZ

Posibilidad de reembolsar diariamente



GESTIÓN PROFESIONAL



FISCALIDAD

No tributa mientras no reembolse (Personas físicas residentes).

*El presente documento es un resumen informativo que no sustituye a la documentación legal de contratación, por lo que deberá entregarse al cliente obligatoriamente junto con el documento Datos Fundamentales para el Inversor (DFI). El folleto del Fondo y el documento con los Datos Fundamentales para el Inversor pueden ser consultados en las oficinas de Caja Rural, en www.ruralvia.com y en la CNMV. Gestora: GESCOOPERATIVO SA SGIC y Depositario: BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, SA.

Fondo registrado en CNMV

Nº registro: 5337

ISIN: ES0174269003

Canales de contratación

- Oficinas
- Ruralvía

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.

RURAL PLAN INVERSION, FI (Código ISIN: ES0174269003)

Nº Registro del Fondo en la CNMV: 5337

La Gestora del fondo es GESCOOPERATIVO, S. A., S. G. I. I. C. (Grupo gestora: BCO. COOPERATIVO)

Objetivo y Política de Inversión

El fondo pertenece a la categoría: Fondo de Inversión. RENTA VARIABLE MIXTA INTERNACIONAL.

Objetivo de gestión: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 20% Dow Jones Global Titans 50 Total Return +15% Eurostoxx50 (net return) + 40% Bloomberg Eurozone Sovereign Bond Index 3-10 Year+ 25% Bloomberg Barclays Pan-European High Yield (Euro). Dicha referencia se tomará únicamente a efectos meramente informativos o comparativos..

Política de inversión:

EL FONDO NO TIENE ASEGURADA LA RENTABILIDAD NI LA INVERSIÓN INICIAL POR LO QUE EL INVERSOR PODRÍA OBTENER PÉRDIDAS. LOS PAGOS PERIÓDICOS SON REEMBOLSOS DE SU INVERSIÓN, NO SE CORRESPONDEN CON LA RENTABILIDAD OBTENIDA POR EL FONDO. PODRÍA ESTAR OBTENIENDO PÉRDIDAS AUNQUE SE RECIBAN PAGOS PERIODICOS.

Se invierte hasta el 40% de exposición total en renta variable de cualquier capitalización/sector, que ofrezca alta rentabilidad por dividendos.

El resto en renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), en emisiones con al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB- a fecha de compra) y hasta un 25% en baja calidad o sin rating. Duración media entre 0 y 10 años.

Los emisores/mercados podrán ser OCDE o emergentes (máximo 10%).

El riesgo divisa podrá ser del 0%-100% de exposición total.

A partir del 15/09/2019, inclusive, el fondo realizará reembolsos obligatorios de participaciones, con periodicidad semestral, a los partícipes que lo sean a 15/09 y 15/03 por un importe bruto equivalente al 1% semestral (2% anual), calculado con el valor liquidativo del siguiente día hábil posterior a esas fechas, abonándose en su cuenta como máximo el 4º día hábil.

El porcentaje semestral se obtiene del cobro de dividendos de acciones en cartera; los cupones cobrados por la renta fija y el potencial de revalorización de los mismos.

Los reembolsos dependerán de la evolución del valor liquidativo.

Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma y una Entidad Local.

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.

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

El partícipe 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 16:00 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 4 -5 años.

Perfil de Riesgo y Remuneración

← Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento →

La categoría "I" no significa que la inversión esté

← Menor riesgo

Mayor riesgo →

libre de 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 un 40% en renta variable y el resto en renta fija pública/privada con la calidad crediticia descrita, existiendo exposición a riesgo divisa.

Gastos

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

Gastos deducidos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,61%

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

La cifra que aquí se muestra en relación con los gastos corrientes constituye una estimación de dichos gastos. Este dato se ha simulado al ser un fondo de nueva creación. No obstante, este importe podrá variar de un año a otro. El informe anual de la IIC correspondiente a cada ejercicio presentará de manera pormenorizada los gastos exactos cobrados.

Rentabilidad Histórica

Los datos disponibles son insuficientes para proporcionar a los inversores una indicación de la rentabilidad histórica que resulte de utilidad.

Información Práctica

El Depositario del fondo es: BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S. A. (**Grupo:** BCO. COOPERATIVO)

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, 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 las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en Boletín oficial de cotización de la Bolsa de Madrid.

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 08/02/2019 y está supervisado por la CNMV.

En a de de 20.....

Firma del/los titular/es

Nombre:

Nombre:

DNI:

DNI:

ESTIMACIÓN DE COSTES Y GASTOS EX - ANTE

RURAL PLAN INVERSIÓN FI

CONCEPTO	PORCENTAJE
GASTOS NO RECURRENTE	<i>*Porcentaje sobre el efectivo de la operación</i>
Costes de Entrada: Comisión de suscripción*	0,000%
Costes de Salida: Comisión de reembolso*	0,000%
GASTOS RECURRENTE	<i>% Anual imputado al fondo</i>
Comisión de gestión	1,500%
<i>La comisión de gestión se reparte:</i>	
> Comisión de Distribución para el comercializador	<i>1,200%</i>
> Comisión para la Sociedad Gestora de IICs	<i>0,300%</i>
Comisión de depositaría	0,100%
Costes Operativos ⁽¹⁾	0,015%
TOTAL DE GASTOS RECURRENTE	1,615%

COSTES DE ANÁLISIS	<i>% Anual imputado al fondo</i>
Gastos de Análisis ⁽²⁾	0,000%

COSTES DE TRANSACCIÓN	<i>% Anual imputado al fondo</i>
Gastos de operaciones de cartera ⁽³⁾	0,131%

GASTOS ACCESORIOS	<i>% Anual imputado al fondo</i>
Comisión de éxito	0,000%

TOTAL GASTOS ESTIMADOS	1,745%
-------------------------------	---------------

IMPACTO DE LOS COSTES SOBRE EL TIEMPO

SIMULACIÓN PARA UN SALDO DE INVERSIÓN DE 1.000 EUROS EN SITUACIONES NORMALES DE MERCADO	DESPUÉS DE 1 AÑO	ACUMULADO EN LA MITAD DEL PERÍODO RECOMENDADO	ACUMULADO AL FINAL DEL PERÍODO RECOMENDADO
TOTAL DE COSTES SOPORTADOS EN EUROS	17,5 €	39,3 €	78,5 €
DISMINUCIÓN EN LA RENTABILIDAD POR AÑO (%)	1,75%	3,93%	7,85%
<i>Período recomendado en años</i>	4,5		

⁽¹⁾ Los costes operativos comprenden: Tasas de CNMV, Gastos de auditoría, gastos soportados indirectamente por la inversión en otras IICs y resto de gastos de gestión corriente

⁽²⁾ Gastos derivados del servicio de análisis financiero sobre inversiones

⁽³⁾ Gastos relativos a las operaciones de cartera tales como intermediación, liquidación cánones, gastos de bolsa, así como las estimaciones realizadas en función de la cartera para aquellos activos con costes implícitos.

DISCLAIMER: Los datos son **estimaciones** anuales que pueden cambiar a futuro.