

DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge la información clave para el inversor sobre este Sub-Fondo. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información al inversor para ayudarle a comprender la naturaleza del Sub-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.

CUBE, un Sub-Fondo de PRISM@ SICAV

ISIN : LU0822419148

Este Sub-Fondo está autorizado en Luxemburgo y regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Compañía Gestora: BIL Manage Invest, S.A. (Luxemburgo)

Gestor de Inversiones: Prisma Global Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.

Objetivos y Política de Inversión

El objetivo del Sub-Fondo es buscar un crecimiento de su inversión en Euros a largo plazo mediante una cartera de inversiones diversificada en renta fija y en renta variable.

Los activos financieros en los que invierte son acciones que cotizan en mercados organizados de países de la OCDE, y/o en otros mercados regulados del mundo, títulos de deuda soberana emitidos por Estados Miembros de la OCDE, y depósitos bancarios.

El Sub-Fondo puede operar con opciones y contratos de futuros negociados en mercados organizados de países de la OCDE.

El Sub-Fondo está denominado en Euros.

Cada día bancario laborable en Luxemburgo es un Día de Valoración. El valor liquidativo de la acción será calculado en el siguiente día laborable (el "Día de Cálculo"). Los inversores

pueden comprar y vender acciones de este Sub-Fondo en cualquier Día de Valoración siempre que ese día sea laborable en Luxemburgo. Las solicitudes de compra o venta deberán realizarse no más tarde de las 12 horas del mediodía el "Día de Valoración".

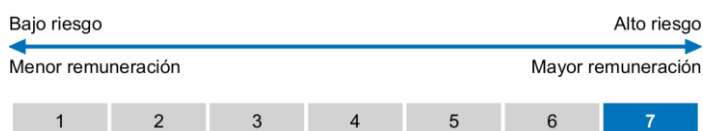
Este Sub-Fondo no reparte los rendimientos obtenidos que quedan acumulados en su valor liquidativo.

El Sub-Fondo realiza una gestión activa.

El Sub-Fondo no sigue un índice de referencia.

Este Sub-Fondo puede no ser adecuado para aquellos inversores que prevean vender sus acciones en este Sub-Fondo en un plazo de menos de 5 años. La inversión en este Sub-Fondo debería contemplarse como una inversión a largo plazo.

Perfil de Riesgo y de Remuneración



Los datos históricos utilizados para el cálculo del Indicador Sintético de Riesgo y de Remuneración pueden no ser un indicador fiable del perfil de riesgo futuro del Sub-Fondo.

La categoría del riesgo y remuneración del Sub-Fondo no constituye garantía alguna y puede variar en el futuro.

La categoría más baja no significa que la inversión esté exenta de riesgos, ni que no se puedan producir pérdidas moderadas.

Su inversión en este Sub-Fondo no está garantizada.

En el futuro, el Sub-Fondo podría también estar expuesto a los siguientes riesgos que no se reflejarían en el indicador sintético de riesgo:

Riesgo de mercado: El valor de las inversiones efectuadas por el Sub-Fondo puede disminuir.

Riesgo de crédito: A pesar de que el Sub-Fondo puede invertir en valores de deuda pública emitidos por Estados Miembros de la OCDE, así como en depósitos bancarios, sus calificaciones podrían rebajarse y el valor de las inversiones podrían disminuir.

Riesgo de liquidez: El Sub-Fondo puede invertir en valores que, de determinadas circunstancias, tengan un nivel de liquidez relativamente bajo, y puedan tener un impacto en el nivel de riesgo de liquidez del Sub-Fondo.

Riesgo operativo: El Sub-Fondo puede estar sujeto al riesgo de posible errores o procedimientos inadecuados causados por el personal, por los sistemas internos o por circunstancias externas.

Comisiones y gastos

Las comisiones y gastos que paga se destinan a financiar los costes del funcionamiento del Sub-Fondo, incluyendo los gastos de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el crecimiento potencial de la inversión.

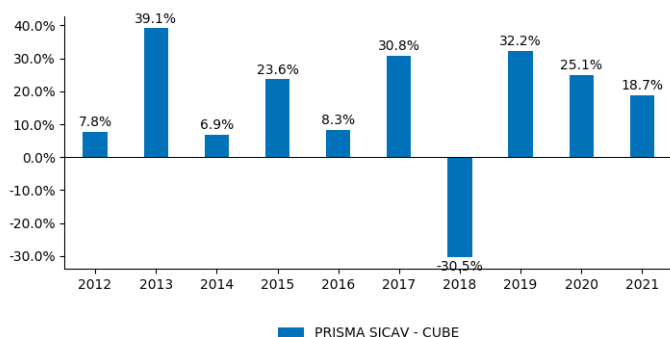
| Comisiones y gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o posterioridad a la inversión | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Comisión de suscripción | Hasta 5% |
| Comisión de venta | Ninguna |
| Ésta es la máxima comisión que se puede cargar antes de la suscripción | |
| Gastos aplicados al Sub-Fondo durante un año | |
| Gastos de funcionamiento | 1.92% |
| Gastos aplicados al Sub-Fondo en ciertas circunstancias | |
| Comisión sobre Rendimientos | Ninguna |

Las comisiones de suscripción y venta indicadas son las cifras máximas. En algunos casos usted podría pagar menos (se le aconseja que consulte a su asesor financiero o distribuidor al respecto).

La cifra de los gastos de funcionamiento se basa en los costes acumulados durante el año 2021. Esta cifra puede variar de un año a otro. Excluye la comisión sobre rendimiento o los costes de transacción de la cartera, excepto en el caso de una comisión de suscripción/venta pagada por el Sub-Fondo al comprar o vender participaciones en otra institución de inversión colectiva.

Para más información sobre las comisiones y gastos, consulte la sección "Comisiones y Gastos" del Folleto de Prism@ SICAV, que está disponible en www.prismaam.com y www.bilmanageinvest.lu.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad pasada no es un indicador de rentabilidades futuras.

Las rentabilidades indicadas incluyen todos los gastos.

El Sub-Fondo se constituyó el 30 de Agosto de 2012.

Las rentabilidades anuales se han calculado en EUROS.

(*) Rentabilidad calculada desde el 30.08.2012, fecha de constitución del Sub-Fondo

Información práctica

El Depositario de este Sub-Fondo es RBC Investor Services Bank, S.A., de Luxemburgo.

El folleto y los informes anuales y semi-anuales se pueden obtener en inglés, sin coste alguno, en la sede social de la SICAV, 11/13 Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburgo, así como en la página web de la Compañía Gestora: www.bilmanageinvest.lu. La información también puede obtenerse en español, sin coste alguno, en la sede social del distribuidor Prisma Global Asset Management, S.G.I.I.C., S.A., C/ Recoletos 20, 3-E, 28001 Madrid, España.

Los valores liquidativos y otra información práctica pueden obtenerse en la sede social de la SICAV o en las páginas web: www.prismaam.com y www.bilmanageinvest.lu.

La política de remuneración de la Compañía Gestora, incluyendo pero no limitada a, una descripción de cómo se calcula la remuneración y los beneficios, y las normas establecidas para la revisión de las políticas de remuneración de beneficios y sus prácticas, está disponible en www.bilmanageinvest.lu. Se puede disponer de una copia escrita de la política de remuneración, solicitándola, sin coste alguno, a BIL Manage Invest, S.A..

La legislación fiscal de Luxemburgo puede incidir en la situación tributaria personal del inversor, y debería consultar a un asesor fiscal.

Prism@ SICAV únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con las correspondientes partes del folleto de la SICAV.

Este documento describe un Sub-Fondo de la SICAV, mientras que el Folleto y los informes periódicos se refieren a la totalidad de Prism@ SICAV.

Cada Sub-Fondo mantiene segregados por ley los activos y pasivos de cada Sub-Fondo. En consecuencia, los derechos de los inversores y acreedores respecto de cada Sub-Fondo están limitados a los activos de su Sub-Fondo específico.

Siempre y cuando cumplan las condiciones de propiedad, los inversores tienen derecho a canjear sus acciones por acciones de otro Sub-Fondo de Prism@ SICAV. Puede obtenerse información adicional en las sedes sociales de la SICAV y de su distribuidor, Prisma Global Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.

De acuerdo con la regulación FATCA ("US Foreign Account Tax Compliance Act"), la SICAV ha elegido ser clasificada como Institución Financiera del Exterior Sujeta a Reportar. Las Acciones de Prism@ SICAV no pueden ofrecerse o venderse, directa o indirectamente, a una "Persona Estadounidense", o en nombre de una "Persona Estadounidense".