

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

CT (Lux) Global Dynamic Real Return (el «Fondo»)

un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) CT (Lux) Global Dynamic Real Return DU USD (Acciones de Acumulación) (LU0096359046), un subfondo de Columbia Threadneedle (Lux) I (la «SICAV»), regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (la «CSSF»). La sociedad de gestión y el productor de la SICAV es Threadneedle Management Luxembourg S.A. (parte del grupo de sociedades Columbia y Threadneedle).

Threadneedle Management Luxembourg S.A., como productor de la SICAV («Productor»), está autorizada y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Los datos de contacto de Threadneedle Management Luxembourg S.A. se pueden encontrar en www.columbiathreadneedle.com.

Llame al Centro de administración de Threadneedle Management Luxembourg S.A. al +352 4640107190 para obtener más información o escriba a Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxemburgo.

Este PRIIP KID está autorizado en Luxemburgo.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 20/11/2023

¿Qué es este producto?

Tipo

Columbia Threadneedle (Lux) I es un OICVM con arreglo a la Directiva 2009/65/CE del Parlamento Europeo y del Consejo. Está constituida como sociedad de inversión con capital variable («société d'investissement à capital variable» o SICAV) con arreglo a la legislación luxemburguesa.

Depositario: Citibank Europe plc, sucursal de Luxemburgo. Puede obtener información adicional sobre el Fondo y la SICAV, su folleto, los últimos informes anuales y cualquier informe semestral posterior de manera gratuita a través del Productor. Estos documentos están disponibles en inglés, francés, alemán, portugués, italiano y español. Puede obtener otra información práctica, incluidos los precios actuales de las acciones, en www.columbiathreadneedle.com.

Plazo

No existe una fecha de vencimiento fija. Los inversores pueden mantener su inversión el tiempo que quieran, pero se recomienda un mínimo de 5 años. El Productor podrá cerrar el fondo con previo aviso.

Objetivos

El objetivo del Fondo es proporcionar una tasa de rendimiento real positiva, es decir, superior a la tasa de inflación (según el índice ajustado por las variaciones estacionales del IPC de EE. UU.) a medio y largo plazo, independientemente de las condiciones cambiantes del mercado. No se garantiza un rendimiento positivo y no existe ninguna forma de protección del capital. El Fondo se gestiona activamente e invierte al menos dos tercios de sus activos en acciones de empresas y bonos con una calificación de grado de inversión o inferior (los cuales son similares a un préstamo y pagan un tipo de interés fijo o variable) emitidos por empresas y gobiernos de todo el mundo. Los bonos con calificación inferior al grado de inversión son bonos que han recibido calificaciones inferiores de las agencias internacionales que proporcionan dichas calificaciones. Se considera que estos bonos presentan un mayor riesgo que los bonos de mayor calificación, pero generalmente pagan ingresos más elevados. Asimismo, el Fondo podrá invertir en materias primas a través de otros fondos o derivados. Las materias primas son materias físicas como el petróleo, los productos agrícolas y los metales. El Fondo invertirá en estos activos directa o indirectamente a través de otros fondos o mediante el uso de derivados (instrumentos complejos). Asimismo, el Fondo podrá usar derivados con fines de cobertura o para gestionar el Fondo de forma más eficiente. Los derivados pueden generar apalancamiento (exposición al mercado superior al valor liquidativo del Fondo). El Fondo no invertirá directamente en materias primas o bienes. Asimismo, el Fondo podrá invertir en clases de activos e instrumentos distintos a los mencionados anteriormente y tendrá flexibilidad para variar su exposición a algunas de las clases de activos enumeradas o, en ocasiones, optar por no invertir en ellas para lograr el objetivo de inversión.

El producto de las inversiones en el Fondo se sumará al valor de sus acciones.

Usted podrá comprar o vender acciones del Fondo cualquier día que sea hábil en Luxemburgo a menos que los consejeros hayan decidido que no hay suficientes mercados abiertos. Puede encontrar más detalles sobre el objetivo y la política de inversión del Fondo en el folleto. Para obtener más información sobre los términos de inversión empleados en el presente documento, consulte el Glosario disponible en columbiathreadneedle.com.

Inversor minorista al que va dirigido

Este fondo está dirigido a clientes Minoristas y Profesionales, y a Contrapartes aptas que tengan al menos un nivel básico de conocimientos y experiencia en la inversión en fondos. Está diseñado para inversores que buscan unos rendimientos potenciales por encima del efectivo y que pueden invertir su dinero durante al menos 5 años. Su capital no está garantizado, lo que significa que los inversores podrían perder hasta el 100 % de la cantidad invertida. El fondo invierte en distintas clases de activos diferentes y esta diversificación suele tener como resultado un perfil de riesgo más bajo que la inversión meramente en mercados de renta variable.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO

Menor riesgo

Mayor riesgo



1 2 3 4 5 6 7



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 de 7, que es una clase de riesgo medio bajo.

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

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que 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.

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 evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

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

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 08/2021 y 09/2023

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 09/2014 y 09/2019

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 02/2016 y 02/2021

Inversión de 10 000 USD		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Escenarios			
Mínimo	No existe una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder la totalidad o parte de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	5,200.00 USD	5,520.00 USD
	Rendimiento medio cada año	-48.04%	-11.20%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8,060.00 USD	8,300.00 USD
	Rendimiento medio cada año	-19.35%	-3.66%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10,090.00 USD	10,690.00 USD
	Rendimiento medio cada año	0.88%	1.35%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11,930.00 USD	12,820.00 USD
	Rendimiento medio cada año	19.27%	5.10%

¿Qué pasa si Threadneedle Management Luxembourg S.A. no puede pagar?

En caso de incumplimiento por parte del Productor, el inversor podría sufrir una pérdida financiera. Esa pérdida no estaría cubierta por ningún régimen de compensación para los inversores.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En ese caso, esta persona le proporcionará información sobre esos costes, y le mostrará el impacto que tendrán todos los costes en su inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

—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 USD.

Inversión de 10 000 USD	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	353.00 USD	1,543.00 USD
Incidencia anual de los costes*	3.53%	2.77%

(*) 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 1.35% antes de deducir los costes y del -1.42% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 5 años
Costes de entrada	Se incluyen costes de distribución del 1 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	100.00 USD
Costes de salida	Es el importe que puede detrarse de su inversión cuando decida venderla. No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0.00 USD
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	2.30% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	230.00 USD
Costes de operación	0.16% 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.	16.44 USD
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participación en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

El período de mantenimiento mínimo recomendado de 5 años se ha seleccionado únicamente con fines ilustrativos y refleja el carácter, a largo plazo, de los objetivos de inversión del Fondo. Sin embargo, no existe un período de mantenimiento mínimo (o máximo).

Usted podrá comprar o vender acciones del Fondo cualquier día que sea hábil en Luxemburgo a menos que los consejeros hayan decidido que no hay suficientes mercados abiertos. Dichos días se publican en www.columbiathreadneedle.com.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna queja o no está satisfecho con algo, háganoslo saber para que podamos tratar de corregirlo; póngase en contacto directamente con Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Dirección postal: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

A la atención de : Complaints Officer

44, rue de la Vallée

L-2661 Luxemburgo.

Correo electrónico: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Threadneedle Management Luxembourg S.A. tramitará su solicitud y le responderá lo antes posible.

Si tiene alguna queja sobre la persona que le asesoró acerca de este producto o que se lo vendió, esta persona le indicará dónde puede reclamar.

Otros datos de interés

Puede obtenerse más información sobre el Producto en el Folleto y en los estados financieros anuales y semestrales disponibles, además del último VL disponible del Producto, en www.columbiathreadneedle.com. Están disponibles sin coste alguno en inglés, francés, alemán, portugués (solo folleto), italiano (solo folleto), español y neerlandés (sin folleto en neerlandés).

Puede encontrar más información sobre la rentabilidad histórica de los 10 años en nuestro sitio web en <https://www.columbiathreadneedle.com>

Para Suiza, los documentos están disponibles a través del Representante y Agente de pago en Suiza, CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, sucursal de Zúrich, Bleicherweg 7, CH 8027 Zúrich. El indicador de riesgo y los escenarios de rentabilidad se han calculado y presentado de acuerdo con las disposiciones de la jurisdicción aplicable del Fondo.