

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 del producto: UniKapital (en lo sucesivo, «Fondo»).

Nombre del productor del PRIIP: Union Investment Privatfonds GmbH, Grupo Union Investment.

ISIN: DE0008491085

Sitio web: <https://www.union-investment.de>

Para más información, llame al: 004969 58998-6060

El Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) es responsable de la supervisión del Union Investment Privatfonds GmbH en relación con la documentación de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en Alemania, Austria, España, Italia.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 10. noviembre 2023

¿Qué es este producto?

Tipo: El fondo es un patrimonio especial Alemania diseñado en OGAW.

Plazo: El fondo tiene una duración ilimitada. Nuestra empresa podrá rescindir el contrato de gestión del fondo con una antelación mínima de seis meses, publicándolo en el Boletín Oficial del Estado alemán y también en los informes anual o semestral. En principio, las participaciones del fondo pueden ser reembolsadas cualquier día de valoración. No obstante, podemos suspender el reembolso si circunstancias excepcionales lo requieren, teniendo en cuenta los intereses de los inversores, o limitar el reembolso si las solicitudes de reembolso de los inversores alcanzan un umbral predefinido por encima del cual ya no pueden ejecutarse en interés del conjunto de los inversores.

Objetivos: El objetivo del fondo de pensiones consiste en lograr un aumento de capital a largo plazo y, al mismo tiempo, conseguir rendimientos conformes al mercado. Al menos el 25 % del valor del Fondo se invertirá en valores que devengan intereses y cuyos emisores deben estar domiciliados en un Estado miembro de la Unión Europea o en otro Estado signatario del Acuerdo sobre el Espacio Económico Europeo en el momento de la adquisición. Al menos el 35 % del valor del Fondo se invertirá en valores que devengan intereses emitidos por gobiernos centrales, gobiernos regionales, corporaciones e instituciones públicas con capacidad jurídica o emisores supranacionales que, en el momento de la adquisición, deben tener su domicilio social fuera de un Estado miembro de la Unión Europea o de otro Estado signatario del Acuerdo sobre el Espacio Económico Europeo. Hasta un 40 % del patrimonio del fondo se debe invertir en instrumentos del mercado monetario o en depósitos bancarios. Se podrá hacer uso de derivados para fines de inversión y cobertura. La estrategia de inversión se basa en un índice de referencia (hasta el 30/06/2020: 100 % Merrill Lynch EMU Direct Government Index 1-3 años más 25 puntos básicos; a partir del 01/07/2020: 75 % ICE BofA 1-3 Year Global Government Index y 25 % ICE BofA 1-3 Year Euro Large Cap Index), y trata de superarlo. La gestión del fondo puede desviarse considerablemente de dicho índice de referencia mediante la sobreponderación e infraponderación activa de los distintos valores, tanto de forma positiva como negativa. El margen por el que el contenido de la cartera puede desviarse del índice de referencia queda limitado por la estrategia de inversión. Por ello, la posibilidad de superar la evolución de valor del índice de referencia se puede ver restringida. Asimismo, las inversiones en títulos que no forman parte del índice de referencia son posibles en cualquier momento. Actualmente, el patrimonio del fondo se invierte preferentemente en participaciones globales con vencimientos o plazos de fijación del tipo de interés más cortos, que hayan sido emitidos por empresas, gobiernos u otras entidades. Además, pueden añadirse participaciones internacionales denominadas en moneda extranjera.

Los rendimientos de la Fonds se reinvierten.

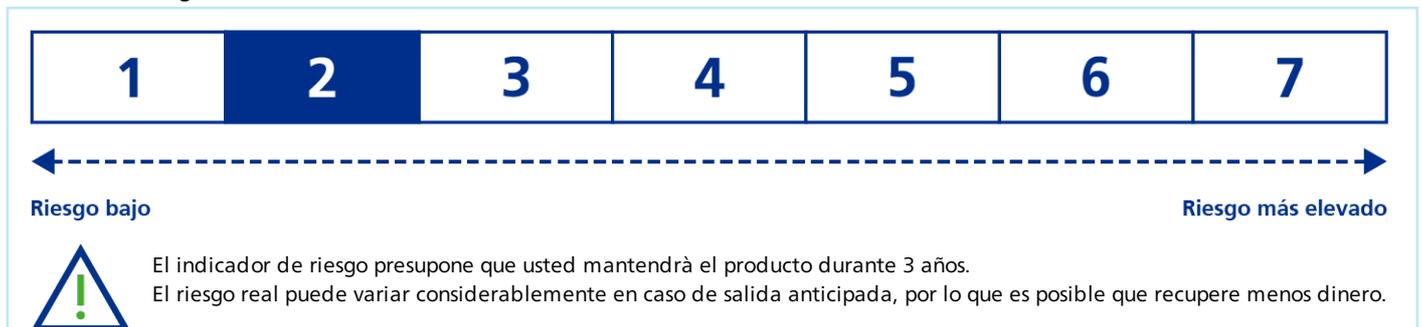
El agente de custodia del fondo es DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main.

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 español en <https://www.union-investment.com>.

Inversor minorista al que va dirigido: El fondo está dirigido a inversores minorista. Estos clientes aspiran a la creación y optimización de activos y tienen un horizonte de inversión a corto y largo plazo. Este fondo constituye un producto para clientes con conocimientos o experiencia básicos en productos financieros. El cliente puede asumir una pérdida financiera y no otorga ninguna importancia a la protección del capital.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo total le ayuda a estimar el riesgo relacionado con este producto en comparación con otros productos. Le muestra cuál es la probabilidad de que pierda dinero con este producto porque los mercados evolucionan de una manera determinada o porque nuestra empresa no está en disposición de pagarlo.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 1 a 7, en donde 2 corresponde a una clase de riesgo bajo.

El riesgo de pérdidas potenciales de la evolución futura del valor se clasifica como bajo.

En caso de que las condiciones del mercado sean muy adversas, es muy poco probable que nuestra capacidad para ejecutar su solicitud de reembolso se vea afectada.

Riesgos que no se recogen adecuadamente en el indicador de riesgo total: Riesgos operativos, riesgos fiscales.

El presente producto no incluye un seguro contra evoluciones futuras del mercado, por lo que existe la posibilidad de que pierda la totalidad o una parte del capital invertido.

Escenarios de rentabilidad

Lo que se obtenga de este producto al final dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no puede predecirse con certeza.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable mostrados ilustran el peor, el intermedio y el mejor rendimiento del producto o de un punto de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma completamente diferente en el futuro.

Pago de una inversión única

Período de mantenimiento recomendado	3 años	
Ejemplo de inversión	10 000 EUR	
	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años

Escenarios

Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.810 EUR	8.130 EUR
	Rendimiento medio anual	-11,9 %	-6,7 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.120 EUR	9.080 EUR
	Rendimiento medio anual	-8,8 %	-3,2 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.910 EUR	9.970 EUR
	Rendimiento medio anual	-0,9 %	-0,1 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.070 EUR	11.350 EUR
	Rendimiento medio anual	10,7 %	4,3 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor e incluyen los costes de 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 se podría recuperar en condiciones de mercado extremas.

El escenario desfavorable, el moderado y el favorable resultaron en una inversión entre 2013 y 2023.

¿Qué pasa si Union Investment Privatfonds GmbH no puede pagar?

La quiebra de la sociedad no tiene ningún efecto directo sobre su pago, ya que la normativa legal establece que, en caso de insolvencia de la sociedad de gestión de capital, el fondo de inversión no pasa a formar parte de la masa concursal, sino que se mantiene de forma independiente.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

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 periodos 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 periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- Se invierten 10 000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	299 EUR	507 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	3,0 %	1,7 % por año

(*) 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 1,6 % antes de deducir los costos y del -0,1 % después de deducir los costos.

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

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Si retira después de 1 año
Costes de entrada	2,0 % del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Se incluyen costes de distribución del 2,0 % del importe invertido/ de 196 EUR. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrara realmente.	hasta 196 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	
Costes corrientes		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,7 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	73 EUR
Costes de operación de la cartera	0,3 % del valor de su inversión por 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.	30 EUR
Costos accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de éxito	0,0 % del patrimonio del fondo; el importe se determina en función de la rentabilidad comparada con el índice de referencia especificado en el apartado «Objetivos». Para más información acerca de la comisión de éxito, consulte el apartado «Costes» del folleto de emisión. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos cinco años.	0 EUR

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

Duración recomendada: 3 años

Este producto está orientado a una inversión a medio plazo. En caso de devolución antes de la duración recomendada, no se cobrarán costes ni comisiones. Encontrará información sobre las opciones de devolución en la sección «¿De qué tipo de producto se trata?».

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna queja, puede ponerse en contacto con Union Investment Privatfonds GmbH en <https://www.union-investment.de/beschwerde> o por escrito en Union Investment Service Bank AG, 60621 Frankfurt am Main, por teléfono en 069 58998-6060, por fax en 069 58998-9000 o por correo electrónico service@union-investment.de. Cualquier queja relativa a la persona que asesora sobre el producto o que gestiona su venta, puede dirigirse directamente a esa persona.

Otros datos de interés

Encontrará información sobre los resultados anteriores de los últimos 10 años, así como una publicación mensual actualizada de los cálculos de los escenarios de rendimiento anteriores en <https://www.union-investment.de/DE0008491085>.

El Fondo está sujeto a la legislación fiscal alemana. Esta circunstancia puede afectar a cómo tributan sus ganancias del fondo.