

## 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

#### un Fondo de Columbia Threadneedle (Lux) I

#### AU Accumulation USD

Productor: Threadneedle Management Luxembourg S.A. (parte del grupo de empresas Columbia Threadneedle Investments)

ISIN: LU0061474705

Sitio web: [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com)

Call +352 4640107190 para obtener más información

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Threadneedle Management Luxembourg S.A. en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo

Threadneedle Management Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la CSSF.

28 abril 2025

## ¿Qué es este producto?

### Tipo

CT (Lux) Global Dynamic Real Return (el "Fondo") es un subfondo de Columbia Threadneedle (Lux) I (la "SICAV"), un fondo de inversión abierto de capital variable. La SICAV está autorizada por la legislación luxemburguesa y está calificada como OICVM.

### Plazo

El Fondo no tiene fecha de vencimiento. Los Administradores de la SICAV podrán decidir unilateralmente la liquidación del Fondo, previa notificación a los inversores. Para más información, consulte el Folleto.

### 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.

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 Folleto y el Glosario disponibles en [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com).

### Inversor minorista al que va dirigido

Este Fondo está dirigido a inversores que tengan al menos un nivel básico de conocimientos y experiencia en la inversión en fondos. Está diseñado para inversores que buscan una tasa de rendimiento real positiva, es decir, superior a la tasa de inflación, de los ingresos y el crecimiento del capital, y que puedan invertir su dinero durante al menos 5 años. Su capital no está garantizado, lo que significa que los inversores podrían perder hasta el 100 % del importe invertido. El fondo invierte, directamente y a través de derivados, 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.

### Información adicional

Depositario: Citibank Europe plc, Luxembourg branch.

La moneda del Fondo es USD. La moneda de la clase de acciones es USD.

Las acciones del Fondo pueden comprarse y venderse cualquier Día Hábil en Luxemburgo. Dichos días se publican en [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com). Tiene derecho a canjear en acciones de otro subfondo o en acciones de otra clase de acciones del Fondo (se aplican los requisitos de elegibilidad). A reserva de las condiciones que se indican en el Folleto, los Administradores de la SICAV podrán decidir la suspensión de la emisión, el reembolso y el canje de acciones.

Los activos del Fondo están segregados por ley y no pueden utilizarse para pagar los pasivos de otros subfondos de la SICAV. Para más información sobre el Fondo, la Clase de Acciones y la SICAV, consúltese el Folleto y los informes financieros anuales y semestrales. Dichos documentos y el último precio por acción están disponibles gratuitamente en [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com) en alemán, español, francés, inglés, portugués (sólo el Folleto), italiano (sólo el Folleto) y neerlandés (sin Folleto neerlandés). Este documento se ha elaborado para una clase de acciones específica del Fondo. El Folleto y los informes financieros anuales y semestrales cubren la totalidad de la SICAV.

Consulte la sección «Otros datos de interés» a continuación para obtener más información.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

### INDICADOR DE RIESGO



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 en una escala de 7, en la que 3 significa un 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 el valor de su inversión 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 en el producto o un valor de referencia entre 08.2021 y el 03.2025

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto o un valor de referencia entre 01.2020 y el 01.2025

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto o un valor de referencia entre 02.2016 y el 02.2021

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Ejemplo de inversión: USD 10.000

En caso de salida después de 1 año      En caso de salida después de 5 años

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Mínimo	No existe una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder la totalidad o parte de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6.970 USD	6.170 USD
	Rendimiento medio cada año	-30,34%	-9,20%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.790 USD	9.390 USD
	Rendimiento medio cada año	-22,11%	-1,25%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.890 USD	11.190 USD
	Rendimiento medio cada año	-1,08%	2,28%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.530 USD	12.770 USD
	Rendimiento medio cada año	15,30%	5,01%

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

Las pérdidas no están cubiertas por ningún régimen de compensación ni garantía para los inversores. El Depositario custodia los activos del Fondo. En caso de incumplimiento por parte del Productor, los activos del Fondo que custodia el Depositario no se verán afectados. Existe un posible riesgo de incumplimiento si se perdieran los activos del Fondo custodiados por el Depositario. Sin embargo, dicho riesgo de incumplimiento está limitado, ya que los activos y los pasivos del Depositario están segregados de los del Fondo, y el Fondo no sería responsable si el Depositario o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

## ¿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.
- USD 10.000 Se invierten.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
<b>Costes totales</b>	<b>684 USD</b>	<b>1.713 USD</b>
<b>Incidencia anual de los costes*</b>	<b>6,84%</b>	<b>2,95%</b>

(\*)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 5,23% antes de deducir los costes y del 2,28% 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 1 año
<b>Costes de entrada</b>	Se incluyen costes de distribución del 5 % 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.	500 USD
<b>Costes de salida</b>	Es el importe que puede deducirse 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 USD
Costes corrientes deducidos cada año		
<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b>	1,65% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	165 USD
<b>Costes de operación</b>	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 USD
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
<b>Comisiones de rendimiento</b>	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 año(s)

Se recomienda que mantenga su inversión en el Fondo durante al menos 5 año(s). Este período se ha seleccionado únicamente con fines ilustrativos y refleja el carácter, largo plazo, del objetivo de inversión del Fondo. No existe un período de mantenimiento mínimo ni máximo, y puede reembolsar sus acciones sin penalización en cualquier Día Hábil en Luxemburgo. Su rendimiento puede verse afectado negativamente si reembolsa sus acciones antes del período de mantenimiento recomendado.

### ¿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.

Correo electrónico: [lux.complaints@columbiathreadneedle.com](mailto:lux.complaints@columbiathreadneedle.com)

Correo postal: Threadneedle Management Luxembourg S.A., A/A: Complaints Officer, 6E route de Trèves, 2633 Senningerberg, Luxemburgo

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

Los datos de contacto de Threadneedle Management Luxembourg S.A. se encuentran en [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com). Para más información, llame al +352 464 010 7190 o escriba a Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 6E route de Trèves, 2633 Senningerberg, Luxemburgo.

**Escenarios de rentabilidad anterior** Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com).

**Rentabilidad histórica** Puede consultar la rentabilidad histórica de los últimos 29 años en nuestro sitio web en [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com).

**En Suiza**, el Folleto, los PRIIPs KIDs, los Estatutos, los Informes Anuales y Semestrales y/o cualesquiera otros documentos que sean necesarios para la aprobación de conformidad con la legislación extranjera aplicable, pueden obtenerse gratuitamente del Representante Suizo y Agente de Pagos CACEIS Bank, Montrouge, Sucursal de Zurich / Suiza, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurich, Suisse.