DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

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.

Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable Water AT

PRODUCTO

Producto: Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable Water AT (en adelante el «Producto») es una clase de acción del fondo parcial Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable Water (en adelante «Fondo»), un fondo parcial del fondo paraguas Swisscanto (LU) Equity Fund.
Productor: El Fondo es gestionado por Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburgo (Sociedad de gestión), una empresa del Grupo Zürcher Kantonalbank.
Gestor de la cartera: Zürcher Kantonalbank
ISIN: LU0302976872
Página web: www.swisscanto.com
Teléfono: +352 27 843 592

El Fondo y Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburgo están autorizados en Luxemburgo y están regulados por Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Fecha del documento: 11/09/2026

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo:
Fondo de inversión (UCITS) de derecho luxemburgués, que está sujeto a la ley de organismos de inversión colectiva del 17 de diciembre de 2010 y que es un fondo común de colocación en virtud de esta ley. El rendimiento del fondo depende del rendimiento de las inversiones subyacentes.

Plazo:
Este producto reviste un carácter indefinido y no tiene fecha de vencimiento. El productor puede reposicionar el fondo en cualquier momento, combinarlo con otro fondo o anularlo de manera unilateral sin previo aviso.

Objetivos:
El objetivo de la inversión es obtener un crecimiento a largo plazo del capital en combinación con un beneficio adecuado, invirtiendo a nivel global en acciones de sociedades del sector del agua, que sean compatibles con el enfoque sostenible.
El fondo invierte al menos el 80% de su patrimonio en títulos de participación de sociedades que ofrecen tecnologías, productos o servicios relacionados con la cadena de valor del agua. Se buscan principalmente empresas de los ámbitos de suministro de agua, tecnologías del agua, tratamiento del agua, servicios relativos al agua, purificación del agua y reciclaje del agua. El Fondo se clasifica bajo el Art. 9 del Reglamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo y del Consejo de 27 de noviembre de 2019 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros («SFDR»).
Los valores se seleccionan de manera discrecional sobre la base de un proceso de inversión coherente (gestión activa). En lo que respecta a la composición de la cartera, la selección de valores y su ponderación se centra en las empresas del MSCI World TR Net. La desviación del índice de referencia puede ser significativa. La política de inversión se rige por este índice y trata de superar su rentabilidad. El gestor de activos podrá, en cualquier momento, desviarse de manera significativa o mínima, positiva o negativamente, del índice, sobreponderando o infraponderando los distintos valores y sectores sobre la base de la coyuntura de mercado y las evaluaciones de riesgo.

En principio, las participaciones en el fondo se emiten y reembolsan todos los días hábiles bancarios de Luxemburgo.
No se reparten las ganancias y rendimientos de la clase de participación, sino que se reinvierten.
Banco depositario es el CACEIS Bank, Luxembourg Branch, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxemburgo.
Está excluida la responsabilidad del patrimonio de un fondo dentro del fondo paraguas por los pasivos que afectan el patrimonio de otro fondo.
El inversor tendrá derecho a convertir sus participaciones en un fondo en participaciones de otro fondo o en otra clase de participaciones del mismo fondo. Encontrará más información sobre las modalidades de canje de participaciones en el folleto.

Inversor minorista al que va dirigido:
Este producto resulta adecuado para inversores que ...
... tienen, al menos, conocimientos elementales de los instrumentos financieros contenidos en el producto,
... tengan un horizonte de inversión a largo plazo,
... en el peor de los casos podrían soportar la pérdida de todo el capital invertido.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO RECIBIR A CAMBIO?

Indicador de riesgo

Riesgo más bajo < 1 2 3 **4** 5 6 7 > Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 10 años.
El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

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 una escala de 1 a 7 en la clase de riesgo 4, una clase de riesgo media.
Razones para la asignación a la clase de riesgo: fluctuaciones de precios en los mercados de renta variable y empresas individuales; riesgos de divisas extranjeras.
Tenga presente el riesgo de cambio. Puede recibir pagos en una moneda diferente, por lo que su rentabilidad final puede depender del tipo de cambio entre las dos monedas. Este tipo de riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.
Para más información sobre los riesgos potenciales, consulte el Folleto.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder todo el capital invertido.

Escenarios de rentabilidad

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 en los últimos 15 años. Los mercados podrían evolucionar de una manera completamente diferente en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 10 años **Ejemplo de inversión: 10 000 EUR**				
Escenarios **Mínimo: No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 5 años**	**En caso de salida después de 10 años** Período de mantenimiento recomendado
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**4 670 EUR**	**3 848 EUR**	**2 475 EUR**
	Rendimiento medio cada año	-53,30 %	-17,39 %	-13,03 %
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**7 784 EUR**	**8 500 EUR**	**8 500 EUR**
	Rendimiento medio cada año	-22,16 %	-3,20 %	-1,61 %
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**10 353 EUR**	**14 436 EUR**	**21 506 EUR**
	Rendimiento medio cada año	3,53 %	7,62 %	7,96 %
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**13 890 EUR**	**19 248 EUR**	**34 556 EUR**
	Rendimiento medio cada año	38,90 %	13,99 %	13,20 %

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. 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 usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
Escenario desfavorable (para el periodo de tenencia recomendado): Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 12/2024 - 08/2026.
Escenario moderado (para el periodo de mantenimiento recomendado): Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 03/2014 - 02/2024.
Escenario favorable (para el periodo de mantenimiento recomendado): Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 01/2012 - 12/2021.

¿QUÉ PASA SI SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A., LUXEMBURGO NO PUEDE PAGAR?

Los valores patrimoniales del Fondo y los valores patrimoniales de la sociedad gestora se mantienen por separado en la entidad depositaria. Por tanto, un impago de la sociedad gestora no tiene ningún efecto sobre el valor de su inversión en el Fondo. En caso de bancarrota de la entidad depositaria, los valores de depósito del Fondo tampoco pasan a formar parte de la masa activa, sino que se separan a favor del Fondo.

¿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 detraen 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:

- Se invierten EUR 10 000.
- 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.

	En caso de salida después de 1 año	**En caso de salida después de 5 años**	**En caso de salida después de 10 años**
Costes totales	**730 EUR**	**2 288 EUR**	**5 915 EUR**
Incidencia anual de los costes*	7,30 %	3,21 %	2,66 %

*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 10,61 % antes de deducir los costes y del 7,96 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		**En caso de salida después de 1 año**
Costes de entrada	5,00 % del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	**Hasta 500 EUR**
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	**0 EUR**
Costes corrientes		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,85 % del valor de su inversión al año.	**225 EUR**
Costes de operación de la cartera	0,05 % 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.	**5 EUR**
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No cobramos una comisión de rendimiento por este producto.	**0 EUR**

Se incurre en un máximo de la mitad de los costes únicos para una conversión.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR MI DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 10 años
El periodo de mantenimiento para este producto es de 10 años. Dicho periodo vendrá determinado por el perfil de riesgo y rentabilidad de su inversión. Su periodo de mantenimiento ideal puede diferir de este periodo de mantenimiento recomendado. Por consiguiente, le recomendamos que consulte este punto con su asesor personal. Un periodo de mantenimiento más corto que el recomendado puede incidir negativamente en el perfil de riesgo y rentabilidad de su inversión. Por lo general, las participaciones del fondo podrán reembolsarse cualquier día hábil bancario de Luxemburgo. Todos los costes figuran en el apartado «Composición de los costes» que mencionado anteriormente.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

En caso de quejas sobre el producto, el productor o la persona que le recomendó o vendió el producto, póngase en contacto con su asesor personal o con Swisscanto Asset Management International S.A., Luxemburgo.
La sociedad de gestión tramitará su solicitud y se pondrá en contacto con usted lo antes posible.

Dirección postal: Swisscanto Asset Management International S.A.
6, route de Trèves
L-2633 Senningerberg
Página web: www.swisscanto.com/int/en/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html
E-Mail: anlegerbeschwerden@swisscanto.com

OTROS DATOS DE INTERÉS

Este documento describe el fondo. Para obtener más información sobre el fondo, el folleto informativo, los términos y condiciones, los informes anuales y semestrales, los precios unitarios actuales y los detalles de la política de remuneración, incluido el cálculo de la remuneración y los beneficios, puede consultar gratuitamente en alemán en www.swisscanto.com. También puede solicitar la política de remuneración en formato impreso a la sociedad gestora. Estos documentos pueden prepararse para la totalidad del fondo Umbrella.

Encontrará la rentabilidad que ha mostrado hasta ahora este producto en el siguiente enlace
https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU0302976872_es_ES-LU.pdf
Tenga en cuenta que la rentabilidad histórica no es ninguna indicación de la rentabilidad futura. No se puede ofrecer ninguna garantía de ingresos futuros.
La rentabilidad pasada muestra la rentabilidad del producto como una pérdida o ganancia porcentual al año.

Encontrará los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores en el siguiente enlace
https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU0302976872_es_ES-LU.csv.