

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

Producto: Metzler NEXT Portfolio / Clase de Acción A (el "Fondo")

Fabricante: Universal Investment Ireland Fund Management Ltd.

El Fondo está gestionado por Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, que opera con el nombre comercial de Universal Investment Ireland (en adelante también la «Sociedad» o «Sociedad de Gestión de Capital» o «SGC» para abreviar) forma parte del grupo Universal Investment.

WKN / ISIN: A1J1NR / IE00B8KKJT75

<https://www.universal-investment.com/en/permanent/profile/ireland>

Para más información, llame al +353 1 264 2600

Este fondo está autorizado en Irlanda y regulado por el Banco Central de Irlanda (CBI).

Universal-Investment Ireland Fund Management Limited está autorizado en Irlanda y regulado por el Banco Central de Irlanda (CBI).

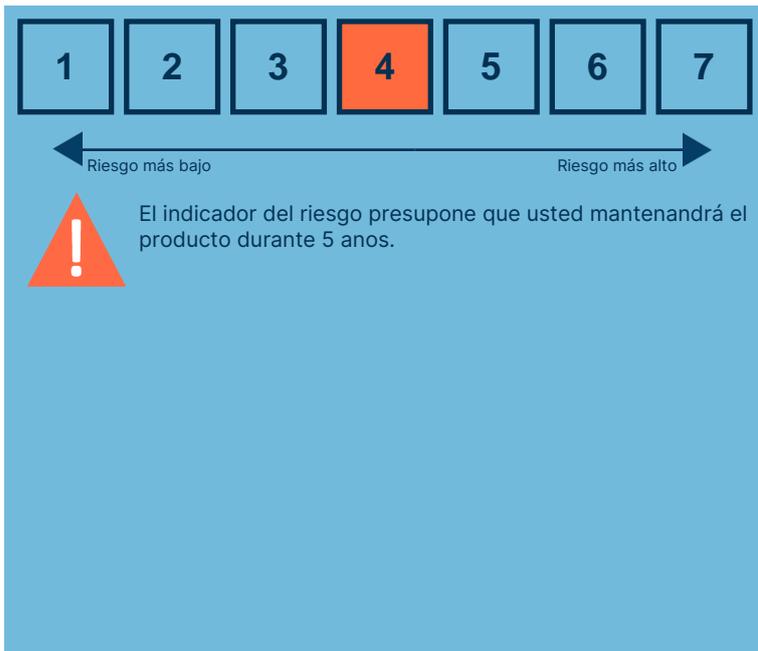
Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 01/01/2023

¿Qué es este producto?

Tipo	El Fondo es un fondo OICVM establecido en Irlanda.
Plazo	El Fondo ha sido creado por un plazo indefinido. Los inversores podrán reembolsar Acciones del Fondo cualquier Día de negociación/día laborable en el que los bancos estén abiertos para su actividad habitual tanto en Dublín como en Frankfurt.
Objetivos	El Fondo se gestiona activamente. El objetivo de inversión del Fondo es lograr la revalorización de sus inversiones a largo plazo. El objetivo de inversión del Fondo se obtendrá al ganar exposición predominantemente a los mercados de renta variable mundiales. El Fondo obtendrá esta exposición invirtiendo en acciones y Fondos de Inversión (incluidos los fondos negociados en bolsa) que coticen o se negocien en Mercados reconocidos. Hasta el 30% del Fondo puede estar expuesto a mercados emergentes. El Fondo puede utilizar instrumentos financieros derivados para adquirir y/o reducir su exposición a los mercados de renta variable y/o divisas. Derivados: instrumentos financieros cuyas características y valor dependen de la evolución de uno o varios activos subyacentes, normalmente valores, índices, divisas o tipos de interés. El fondo puede realizar operaciones de derivados con fines de cobertura del patrimonio o para obtener unos mayores incrementos de valor. El Fondo se gestiona de forma activa dentro de su objetivo y no está restringido por un índice de referencia. Esta clase de Acciones es de reparto y podría realizar distribuciones con carácter anual. Los activos del Fondo están depositados en su Depositario, Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
Inversor minorista al que va dirigido	El Fondo está diseñado para inversores que aún no tienen experiencia en los mercados financieros. Las participaciones sólo están sujetas a pequeñas fluctuaciones de valor, que, sin embargo, pueden hacer que los valores de las participaciones se sitúen por debajo de los precios de coste y que el inversor sufra por ello pérdidas de capital.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



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 4 en una escala de 7, en la que 4 significa «un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible. 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.

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 Metzler NEXT Portfolio / Class A/ de 100% Historische Kurszeitreihe IE01T1 (EUR) durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 5 Años

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
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	7.385 EUR	6.437 EUR
	Rendimiento medio cada año	-26,15%	-8,43%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.628 EUR	8.274 EUR
	Rendimiento medio cada año	-3,72%	-3,72%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.371 EUR	11.997 EUR
	Rendimiento medio cada año	3,71%	3,71%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.746 EUR	14.332 EUR
	Rendimiento medio cada año	7,46%	7,46%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, en su caso pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor 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 usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. El escenario pesimista resultó de una inversión entre 29/11/2021 y 29/11/2022. El escenario medio resultó de una inversión entre 29/10/2014 y 29/10/2019. El escenario optimista resultó de una inversión entre 29/06/2016 y 29/06/2021.

¿Qué pasa si Sociedad no puede pagar?

La quiebra de la sociedad no tiene ninguna repercusión directa en su pago, ya que la normativa legal establece que, en caso de insolvencia de la sociedad de gestión de capital (SGC), el fondo de inversión no pasa a formar parte de la masa de la quiebra, sino que se mantiene de forma independiente.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le vende o asesora sobre este producto puede cobrarle más gastos. Si éste es el caso, le informará sobre los costes y cómo afectarán a 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 (si procede). 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 EUR.

	<u>En caso de salida después de 1 año</u>	<u>En caso de salida después de 5 años</u>
Costes totales	972 EUR	2.471 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	9,72%	3,96%

(*) Estos datos ilustran cómo los costes reducen la rentabilidad anual a lo largo del periodo de tenencia. Por ejemplo, si sale al final del periodo de tenencia recomendado, se espera que su rendimiento medio anual sea de 7,67% antes de costes y de 3,71% después de costes.

Composición de los costes

		<u>En caso de salida después de 1 año</u>
Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	5,00% (actualmente 5,00%) de la cantidad que paga cuando adquiere esta inversión. El importe indicado es el tipo máximo. Puede ser inferior en casos concretos. El distribuidor de las participaciones del fondo le informará del importe real que le corresponde.	Hasta 500 EUR
Costes de salida	2,00% (actualmente 2,00%) de su inversión antes de que se le pague. El importe indicado es el tipo máximo. Puede ser inferior en casos concretos. El distribuidor de las participaciones del fondo le informará del importe real que le corresponde.	Hasta 200 EUR
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	2,35% del valor de su inversión al año. Los gastos indicados se produjeron en el último ejercicio del fondo que finalizó el 30/09/2022. Los gastos corrientes pueden fluctuar de un año a otro.	235 EUR
Los costes de operación	0,37% 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.	37 EUR
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones en función de la rentabilidad	Comisión de rentabilidad: ninguna.	0 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 Años

Recomendación: Este Fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar los fondos en un plazo de 5 a 10 años. No hay costes ni tasas de devolución.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna duda o reclamación, póngase por favor en contacto con su asesor de inversiones en primera instancia. Alternativamente, las quejas de los inversores pueden presentarse por escrito a Universal Investment Ireland, Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64, Ireland o por correo electrónico a: Mgt.Ull@universal-investment.com. Para más información sobre el proceso de reclamación, consulte el siguiente sitio web: <https://www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/Ireland/>.

Otros datos de interés

En nuestra página web <https://fondsfinder.universal-investment.com> encontrará información sobre los resultados de los últimos 8 años, así como un cálculo actualizado mensualmente de los escenarios de resultados anteriores. La legislación tributaria irlandesa puede influir en su situación fiscal personal como inversor del Fondo. Los inversores deben consultar con sus asesores fiscales antes de invertir en el Fondo.