

Documento de Datos Fundamentales

UNI-GLOBAL - CROSS ASSET NAVIGATOR (EL "SUB-FONDO"), UN SUB-FUNDO DE
UNI-GLOBAL (LA «SOCIEDAD»)



Clase: RA USD - ISIN: LU1132139657

Objetivo

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

Nombre:	UNI-GLOBAL - Cross Asset Navigator - RA USD
Fabricante del producto:	Lemanik Asset Management S.A.
ISIN:	LU1132139657
Sitio web:	https://www.lemanikgroup.com/

Llame al +352 26 39 60 para más información.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Lemanik Asset Management S.A. en relación con este Documento de Información Clave.

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo.

Lemanik Asset Management S.A. está autorizado en Luxemburgo y regulado por la CSSF.

Este documento de información clave es exacto a 6 abril 2023.

¿Qué es este producto?

TIPO DE PRODUCTO

El producto es un subfondo de UNI-GLOBAL, Organismo de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM) constituido como sociedad de inversión de capital variable (SICAV) de conformidad con las leyes de Luxemburgo.

PLAZO

El Sub-Fondo se ha constituido con una duración ilimitada. No obstante, el Consejo de administración puede acordar el cierre de este producto en determinadas circunstancias.

OBJETIVOS

El subfondo trata de ofrecer la mayor rentabilidad absoluta en relación con el riesgo, invirtiendo en una combinación diversificada de clases de activos a nivel global, sin limitación a un sector, divisa o mercado específicos, para generar una rentabilidad positiva en un periodo sucesivo de tres años, con un objetivo de rentabilidad anual media del 5%, antes de comisiones.

El subfondo podrá recurrir a productos derivados con fines de cobertura del riesgo cambiario y/o para mejorar la gestión de inversión eficiente.

El subfondo se gestiona de forma activa, sin referencia a ningún índice. El Gestor de inversiones tiene libertad sobre la composición de su cartera, con sujeción a este objetivo y política de inversión.

El subfondo pretende promover las características medioambientales y sociales invirtiendo en activos que operen en toda la cadena de valor y, entre otros:

- contribuir a reducir la intensidad de los gases de efecto invernadero, y
- lograr una puntuación medioambiental, social y de gobernanza (ASG) elevada o en vías de mejora, según la puntuación realizada por el Gestor de inversiones.

En relación con los derivados, el Gestor de inversiones evaluará el cumplimiento de las normas ASG de una posible inversión únicamente sobre la base del mejor esfuerzo, a nivel del activo subyacente, y solo cuando sea aplicable.

El inversor tiene derecho a reembolsar sus acciones cuando lo solicite. Los reembolsos se llevan a cabo cada día hábil completo en Luxemburgo y día hábil completo en las Bolsas de Valores de Londres y de Nueva York. El inversor debe tener en cuenta que, en circunstancias excepcionales, su capacidad para reembolsar sus acciones podrá limitarse o suspenderse.

Consulte el Folleto para obtener más información sobre la clasificación del Subfondo según el Reglamento de Divulgación de Información sobre Finanzas Sostenibles («SFDR»).

El subfondo está denominado en USD.

Estas acciones son acciones de capitalización. Los ingresos y las plusvalías se reinvierten.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

El producto es adecuado para inversores particulares con un conocimiento limitado de los instrumentos financieros subyacentes y sin experiencia en el sector financiero. El producto es compatible con inversores que pueden soportar pérdidas de capital y que no necesitan garantía de capital. El producto es compatible con clientes que buscan la revalorización de su capital y que desean mantener su inversión durante 3 años.

OTROS DATOS DE INTERÉS

El Depositario es J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A..

La información adicional sobre la SICAV, los ejemplares del folleto, sus últimos informes anual y semestral, junto con los últimos precios de las acciones del subfondo, pueden obtenerse de forma gratuita en el domicilio social de la SICAV o en el sitio web www.unigestion.com. El folleto, así como los informes anual y semestral más recientes, de la SICAV se encuentran disponibles en inglés. La SICAV puede informarle sobre otros idiomas en que estén disponibles dichos documentos.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

A menor riesgo

A mayor riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años.

El riesgo 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. Los riesgos esenciales del fondo de inversión residen en la posibilidad de depreciación de los valores en los que se invierte.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, que se corresponde con «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 nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Consulte el Folleto para obtener más información sobre los riesgos específicos del producto no incluidos en el indicador de riesgo resumido.

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 toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

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. 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 y de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: Ejemplo de inversión		3 años USD 10 000		
		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 una parte o la totalidad de su inversión.			
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	USD 8 080 -19.2%	USD 7 090 -10.8%	
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	USD 8 890 -11.1%	USD 9 060 -3.2%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre diciembre 2021 y diciembre 2022.
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	USD 10 410 4.1%	USD 10 890 2.9%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre mayo 2015 y mayo 2018.
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	USD 11 290 12.9%	USD 11 220 3.9%	Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto entre noviembre 2016 y noviembre 2019.

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

¿Qué pasa si Lemanik Asset Management S.A. no puede pagar?

Lemanik Asset Management S.A. no le está efectuando ningún pago en relación con este Fondo y usted seguiría cobrando en caso de impago por parte de Lemanik Asset Management S.A..

Los activos del Fondo se mantienen en J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. y están separados de los activos de otros compartimentos de la Sociedad. Los activos del Fondo no pueden utilizarse para pagar las deudas de otros subfondos de la Sociedad.

¿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 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 USD

Inversión de USD 10 000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	USD 489	USD 1 009
Incidencia anual de los costes (*)	4.9%	1.7%

(*) 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 4.6% antes de deducir los costes y del 2.9% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Si se da de baja después de 1 año
Costes de entrada	Hasta 4.00% del importe que usted paga al suscribir esta Inversión.	Hasta USD 400
Costes de salida	No aplicamos ninguna comisión de salida por este producto.	USD 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0.86% del valor de su inversión cada año. Esta es una estimación basada en los costes reales del último año.	USD 86
Costes de operación	0.03% del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de lo que compremos y vendamos.	USD 3
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Este producto no aplica una comisión de rentabilidad.	USD 0

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

Período de mantenimiento recomendado (PMR): 3 años.

El PMR fue elegido para proporcionar una rentabilidad estable y que dependa menos de las fluctuaciones del mercado.

Los reembolsos son posibles todos los Días hábiles bancarios (cualquier día completo en el que los bancos estén abiertos al público en Luxemburgo y Nueva York). Todas las solicitudes de reembolso deberán ser recibidas en buen estado por el Registrador y Agente de transmisiones antes de las 16:00 horas (hora centroeuropea) de un (1) Día hábil bancario anterior al Día de valoración pertinente (cada Día hábil bancario). El producto del reembolso se pagará en la divisa de referencia pertinente, normalmente dentro de los tres (3) Días hábiles bancarios siguientes al Día de valoración pertinente.

¿Cómo puedo reclamar?

En caso de que una persona física o jurídica desee presentar una queja ante el Fondo para que se reconozca un derecho o se repare un perjuicio, el demandante deberá dirigir una solicitud por escrito que contenga la descripción del asunto y los detalles en el origen de la queja, por correo electrónico o por correo postal, en un idioma oficial de su país de origen, a la siguiente dirección:

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxembourg

<https://www.lemanikgroup.com/>

complaintshandling@lemanik.lu

Otros datos de interés

Para más información sobre la empresa, incluidos el folleto, los estados financieros más recientes y los últimos precios de las acciones, consulte gratuitamente el sitio web www.fundsquare.net o diríjase al domicilio social del fabricante del producto.

El rendimiento pasado y los escenarios de rendimiento anteriores están disponibles en el sitio web www.unigestion.com.

Los datos de resultados anteriores se presentan a lo largo del último 8 años.