

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

UniKapital

El UniKapital es un fondo especial.

código de identificación de valores / código ISIN 849108 / DE0008491085

La Union Investment Privatfonds GmbH, en Fráncfort del Meno (Alemania), gestiona el fondo. La Union Investment Privatfonds GmbH está afiliada como parte del grupo Union Investment al grupo financiero en forma cooperativa Volksbanken Raiffeisenbanken.

Objetivos y política de inversión

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 51 % del patrimonio del fondo deberá consistir en títulos de deuda como bonos. Hasta un 49 % del patrimonio del fondo debe invertirse 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 orienta a un índice de referencia (100% Merrill Lynch EMU Direct Government Index 1-3 años [total return, ponderado por la capitalización de mercado, en euros] más 25 puntos básicos) que pretende superar la evolución del valor. 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 denominadas en euros 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.

Las ganancias obtenidas de Fondo se atesoran.

En un principio, los inversores pueden exigir la devolución de las participaciones según cotización diaria. No obstante, la sociedad podrá suspender el reembolso cuando resulte pertinente por circunstancias extraordinarias en interés de los inversores.

Recomendación: el Fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero del fondo dentro de un plazo menor a dos años.

Perfil de riesgo y remuneración

Rendimiento habitualmente más bajo

Riesgo más bajo

<<<

Rendimiento habitualmente más elevado

Riesgo más elevado

>>>

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

Este indicador de riesgo se basa en datos históricos; por lo tanto no es posible una predicción de las futuras evoluciones. La categoría de riesgo del fondo puede variar en un futuro y no representa ninguna garantía. Una clasificación en la categoría de riesgo 1 tampoco garantiza una inversión completamente libre de riesgo.

Fondo está clasificada en la categoría 2, ya que presenta oscilaciones de valores bajos y por consiguiente, la oportunidad de lucro, pero también el riesgo de pérdida pueden ser bajos.

Los siguientes riesgos no influyen directamente en la clasificación de riesgo, aunque pueden ser significativos para el fondo:

Riesgos de crédito: El fondo invierte una parte significativa de su patrimonio en valores de renta fija. Sus libradores pueden caer en insolvencia, por lo que los valores de renta fija perderían su valor por completo o en su mayor parte.

Riesgos operativos: Existe el peligro de pérdidas, debido a la inconveniencia o a fallos en los procesos y sistemas internos, de personas o a causa de acontecimientos externos. El marco legal nuevo o modificado también puede perjudicar el fondo.

En los apartados "Indicaciones sobre el riesgo", "Aclaraciones relativas al perfil de riesgo del fondo" e "Indicaciones especiales sobre el riesgo" del folleto de emisión encontrará una descripción detallada de los riesgos.

Gastos

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada: 3,00 % (actualmente 2,00 %)

Gastos de salida: No se impondrá ninguna gasto de salida.

Este es el máximo que puede detraerse de su capital, antes de proceder a la inversión.

Gastos descontados de la Fondo a lo largo del año:

Gastos corrientes: 0,74 %

Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas:

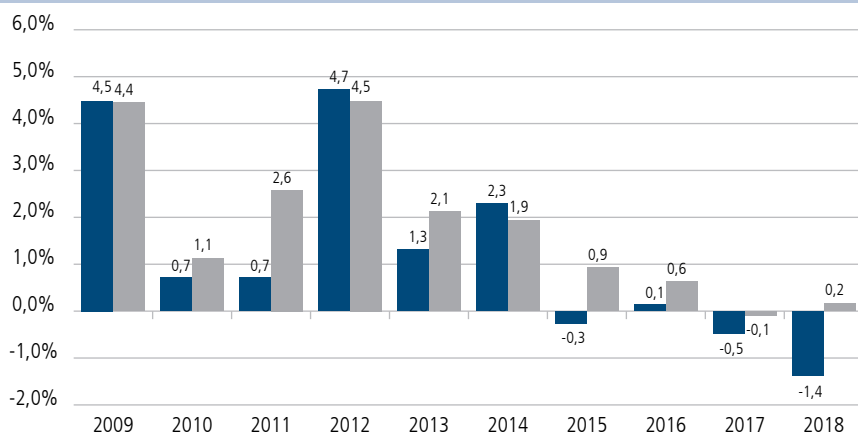
Comisión de rentabilidad: 0,00 % del patrimonio del fondo durante el último período de comparación de Fondo; esto corresponde al 25 % del valor que supera la rentabilidad de las participaciones al Merrill Lynch EMU Direct Government Index 1-3 años más 25 puntos básicos.

La gestión y la depositaria del patrimonio del fondo, así como la distribución y la comercialización de las participaciones de fondo se financian a través de las comisiones y otros gastos. Los gastos y las comisiones acumuladas reducen las oportunidades de ganancia del inversor.

El gasto de entrada aquí indicado es un valor máximo. Según el caso concreto puede resultar más bajo. El importe efectivamente aplicado según el caso concreto de inversor puede consultarse al distribuidor de las participaciones del fondo o en la factura de compra.

Los gastos corrientes aquí indicados se produjeron a lo largo del último ejercicio que finalizó el 30 de septiembre de 2019 para Fondo. Las comisiones se han calculado para el período de referencia del 1 de abril de 2018 al 31 de marzo de 2019. Los gastos corrientes no incluyen las comisiones y los costes de transacción y pueden variar de año en año. Difieren de los gastos corrientes, los cuales se identifican en el marco de la información sobre los gastos conforme al artículo 63, párrafo 7 de la ley de negociación de valores de los socios de distribución. Para más información acerca de los costes, consulte el apartado "Costes" del folleto de emisión.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad histórica no constituye ninguna garantía para la evolución futura.

Para el cálculo se han incluido todos los gastos y todas las comisiones, con excepción del gasto de entrada.

La Fondo se ha emitido el día 21 de abril de 1986.

La rentabilidad histórica se ha calculado en euros.

■ UniKapital ■ El índice de referencia o el objetivo de rentabilidad según el apartado «Objetivos y política de inversión».

Información práctica

El depositario del fondo es DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Fráncfort.

En el sitio web www.union-investment.com encontrará la documentación relativa al fondo (el folleto de emisión, las condiciones de inversión, los informes anual y semestral actuales y datos relevantes para el inversor) en lengua alemana. También puede obtener dichos documentos en formato papel de forma gratuita y previa petición a través de los agentes de distribución indicados en el apartado "agentes de distribución y de pago" del folleto de emisión. El folleto de emisión también contiene datos adicionales acerca del fondo. Los precios de las participaciones se publicarán regularmente en nuestro sitio web www.union-investment.com.

En union-investment.com encontrará información sobre la actual política de remuneración de la sociedad. También se incluye una descripción de los métodos de cálculo de las remuneraciones y ayudas económicas para determinados grupos de empleados y se indican las personas encargadas de la asignación incluidos los miembros del comité de remuneración. Se pondrá a su disposición una copia impresa de la información de la sociedad si así lo requiere.

Esta Fondo está sujeta a las prescripciones fiscales de Alemania. Esto podrá repercutir en la forma como serán sometidos a imposición sus ingresos procedentes de la Fondo.

La Union Investment Privatfonds GmbH únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto de emisión.

Este fondo y Union Investment Privatfonds GmbH están autorizados en Alemania y están regulados por Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Las presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 15 de noviembre de 2019.