DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES DEL PRODUCTO

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y beneficios y perdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

UNIFOND RENTA FIJA FLEXIBLE, CLASE C

Información general

Producto:	UNIFOND RENTA FIJA FLEXIBLE, CLASE C	**ISIN:**	ES0111013001
Entidad:	UNIGEST SGIIC, SA	**Grupo:**	UNICAJA BANCO
Dirección web:	https://www.unigest.eu/	**Regulador:**	Comisión Nacional del Mercado de Valores
Fecha documento:	1 de enero de 2025	**Para más información, llame al:**	91 531 32 69

¿Qué es este producto?

Tipo de Producto:

Se trata de un fondo de Inversión, con vocación inversora RETORNO ABSOLUTO. Registrado en CNMV con el número 2357. El Fondo cumple con la Directiva 2009/65/CE.

Las inversiones subyacentes de este fondo no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientales sostenibles.

En el siguiente enlace puede encontrar más información sobre el fondo en castellano y de forma gratuita (Folleto, Informe Anual, Valor Liquidativo, etc.):
https://www.unigest.eu/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v82963463/es0111013035/UNIFOND%20RENTA%20FIJA%20FLEXIBLE%20CLASE%20C%20FI/2/3%20A%C3%91OS/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20RETORNO%20ABSOLUTO/Fondos%20Retorno%20Absoluto/true

El depositario de este fondo es CECABANK, S.A. (Grupo CECA).

Plazo:

Este fondo no tiene fecha de Vencimiento. Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 3 años.

Objetivos de Inversión:

El fondo busca obtener una rentabilidad positiva en cualquier entorno de mercado, sujeto a un objetivo de volatilidad máxima inferior al 5% anual.

Política de Inversión:

◦ El fondo tendrá su exposición directa, o indirectamente (hasta un 10% a través de otras IIC), en renta fija, pública y privada, incluyendo, titulizaciones, depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, y hasta un 20% en bonos convertibles contingentes (CoCo) del tipo principal write down no convertibles en acciones. Estos CoCo son activos de alto riesgo, se emiten normalmente a perpetuidad con opciones de recompra para el emisor y en caso de que se produzca la contingencia (ligada generalmente a la solvencia del emisor), se aplica una quita en su nominal, afectando esto último negativamente al valor liquidativo del fondo. No existe predeterminación en emisores, áreas geográficas, mercados, pudiendo tener en emisores de países emergentes hasta el 50% de la exposición. Las emisiones de renta fija tendrán al menos calidad crediticia media (mínimo BBB-) Pudiendo tener hasta un 40% de exposición en activos de baja calidad o sin calificar. En el caso rebajas sobrevenidas en rating, éstos podrán seguir manteniéndose en cartera, no siendo necesario realizar ajuste alguno. La inversión en renta fija de baja calidad puede influir negativamente en la liquidez del fondo. La duración media de la cartera oscilará entre -2 y 4 años, la duración negativa se consigue con instrumentos derivados. La exposición a riesgo divisa será 0-50%. Podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en IIC financieras aptas, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Sociedad Gestora.

◦ Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España. Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir mayor riesgo que el resto de las inversiones,entre otros, por su de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

◦ La estrategia de inversión del fondo conlleva una alta rotación de la cartera. Esto puede incrementar sus gastos y afectar a la rentabilidad. Para obtener el objetivo de gestión se utilizarán técnicas de gestión alternativa. La generación de rentabilidades positivas en cualquier entorno se obtiene a través de una gestión dinámica, flexible y global que permite captar valor allí donde la Sociedad Gestora considera que pueda existir utilizando, directa o indirectamente (hasta un 10% a través de otras IIC), técnicas de Gestión Alternativa sin predeterminación alguna. A modo orientativo se seguirán, las técnicas de gestión alternativa que a continuación se detallan, no descartándose cualquier otro tipo que pudiera surgir: - Global Macro: estrategias basadas en la toma de posiciones en renta fija, etc., anticipando eventos relacionados con la evolución de las cifras macro de diferentes países o áreas geográficas. - Arbitraje-valor relativo: estrategias que explotan anomalías de precios entre los instrumentos de Mercado (arbitraje de convertibles, arbitraje de renta fija, market neutral de renta variable). - Direccional: estrategias basadas en la toma de posiciones direccionales en los mercados de bonos, etc. - Situaciones Especiales: estrategias basadas en análisis de acontecimientos (por ejemplo: arbitraje en fusiones y adquisiciones).- Long-short: estrategias compradoras y vendedoras de valores. El objetivo es invertir en valores que estén infravalorados y vender los sobrevalorados, produciendo así una rentabilidad absoluta con riesgo menor al del mercado.

◦ Se trata de un fondo de gestión activa. Eso significa que la sociedad gestora en base a sus análisis ajusta la composición de la cartera de inversión con el objetivo de maximizar la rentabilidad, intentado obtener una rentabilidad superior a la de mercado. La gestión no toma como referencia la rentabilidad de ningún índice, por lo que la inversión en cada momento es fijada discrecionalmente por la Sociedad Gestora, conforme a los estudios y perspectivas que estima van a tener los mercados.

◦ ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 40% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 14:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil de Lunes a Viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

Inversor minorista al que va dirigido:

Producto dirigido a clientes con conocimientos básicos sobre instrumentos financieros o sin experiencia inversora que buscan preservar el capital pudiendo soportar mínimas pérdidas y que puedan aceptar un nivel de riesgo coherente con el Indicador Resumido de Riesgo (IRR).

◦ Clientes que tengan suscrito un Contrato de Gestión de Carteras con el Grupo Unicaja Banco. IIC gestionadas por la Gestora o entidades de su Grupo.

◦ Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 3 años.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 3 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 [2] en una escala de 7, en la que 2 significa «un riesgo bajo».
Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable».

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.

El producto no incluye en el Indicador Resumido de Riesgo, riesgos significativos como de tipo de interés, sostenibilidad, de crédito, de inversión en países emergentes, de liquidez, de divisa, así como por el uso de instrumentos financieros derivados. La descripción de estos se encuentra reflejado en el folleto informativo del Fondo.

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 durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:	**3 años**		
Inversión:	**€10.000**		
Escenarios		**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 3 años**
Mínimo:	**No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.**		
Tensión	**Lo que podría recibir tras los costes**	€8.090	€8.790
	Rendimiento medio cada año	-19,09%	-4,19%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras los costes**	€9.410	€9.240
	Rendimiento medio cada año	-5,94%	-2,61%
Moderado	**Lo que podría recibir tras los costes**	€10.080	€10.620
	Rendimiento medio cada año	0,80%	2,03%
Favorable	**Lo que podría recibir tras los costes**	€11.520	€11.770
	Rendimiento medio cada año	15,16%	5,57%

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.
La rentabilidad al periodo de mantenimiento en el escenario desfavorable se produjo en el periodo: 31/10/2017 - 31/03/2020. La rentabilidad al periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 26/02/2021 - 29/02/2024. La rentabilidad al periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 31/03/2020 - 31/03/2023.

¿Qué pasa si UNIGEST SGIIC, SA no puede pagar?

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de UNIGEST SGIIC SA no afectaría al patrimonio invertido en el producto. El rendimiento de los activos subyacentes en los que invierta la IIC son los que determinarán la posibilidad de impago de la inversión. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran las cantidades que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, durante cuánto tiempo tenga el producto. Las cantidades mostradas son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido:
- En el primer año recuperaría la cantidad que invirtió (0% de rendimiento anual). Para los otros períodos de tenencia, hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 3 años**
Costes Totales	**51 €**	**154 €**
Impacto del coste anual (*)	0,5%	0,5%

(*)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 2,54% antes de deducir los costes y del 2,03% después de deducir los costes.
Es posible que compartamos parte de los costes con la entidad que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado por la entidad.

Composición de los costes

Costes únicos a la entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No hay comisión de entrada para este producto.	0 €
Costes de salida	No hay comisión de salida para este producto.	0 €
Costes recurrentes cargados cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,34% del valor de su inversión por año. Esto es una estimación basada en los costes reales del año pasado. Se incluyen la comisión por gestión, costes de depositaria y otros costes operativos, como por ejemplo gastos de auditoria.	34 €
Costes de operación	0,17% del valor de su inversión por año. Esto es una estimación de los costes en los que se incurre al comprar y vender los activos subyacentes de este producto. La cuantía real variará en función del volumen de compras y ventas.	17 €
Costes accesorios cargados en circunstancias específicas		
Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)	No hay comisión sobre resultados para este producto.	0 €

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

Período de mantenimiento recomendado: 3 años Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Fondo

Este producto está diseñado para inversiones a medio plazo; debe de estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 3 años para maximizar la inversión. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 14:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil de Lunes a Viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

No existe comisión de reembolso.

¿Cómo puedo reclamar?

Cualquier reclamación puede ser presentada ante el Departamento de Atención al Cliente de UNICAJA BANCO a través de:

- **Correo electrónico:** atencion.al.cliente@unicaja.es
- **Escrito postal:** Avenida de Andalucía, 10 y 12, 29007 Málaga
- **Formulario web:** https://univia.unicajabanco.es/otras-operaciones/quejas-reclamaciones/formulario?locale=es/

Otros datos de interés

Este documento debe ser entregado con el último informe semestral publicado. Estos documentos, pueden solicitarse gratuitamente a las entidades comercializadoras así como a la Sociedad Gestora junto con el folleto, que contiene el reglamento de gestión y un mayor detalle de la información, y el último informe anual. También pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos en la Sociedad Gestora o en su página web o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en la página web de la Gestora. La gestora y el depositario únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.

Inversión mínima inicial: 6 EUR **Inversión mínima a mantener: --**

En el siguiente enlace puede encontrar más información sobre los escenarios de rentabilidad anterior y las rentabilidades históricas:

- **Escenarios:** https://www.unigest.eu/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v82963463/es0111013035/UNIFOND%20RENTA%20FIJA%20FLEXIBLE%20CLASE%20C%20FI/2/3%20A%C3%91OS/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20RETORNO%20ABSOLUTO/Fondos%20Retorno%20Absoluto/true
- **Rentabilidad:** https://www.unigest.eu/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v82963463/es0111013035/UNIFOND%20RENTA%20FIJA%20FLEXIBLE%20CLASE%20C%20FI/2/3%20A%C3%91OS/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20RETORNO%20ABSOLUTO/Fondos%20Retorno%20Absoluto/true