

UNICAJA EUROPA DIVIDENDOS CLASE B FI

viernes, 3 abril 2026 , 10:19



Tipo de Producto: Fondo de Inversión

Gestora: UNICAJA ASSET MANAGEMENT, S.G.I.I.C., S.A.

Categoría CNMV: FI Renta Variable Internacional

Rating MorningStar: ★★★★★

Perfil de Riesgo DFI: 4 en la escala de 1 a 7

Rating Sostenibilidad:

Características

Datos Identificativos

Denominación: UNICAJA EUROPA DIVIDENDOS CLASE B FI

ISIN: ES0181405004

Divisa: EUR

Fecha Registro: 20-05-2016

Plazo Indicativo de la Inversión: 5 Años

Gestora: UNICAJA ASSET MANAGEMENT, S.G.I.I.C., S.A.

Grupo Financiero: Unicaja

Depositaria: Cecabank S.A.

Auditor: PricewaterhouseCoopers Auditores S.L.

Comisiones

Suscripción: 0,000 %

Reembolso: 0,000 %

Éxito: 0,000 %

Ongoing charges: 1,680 %, incluye comisión de gestión (directa e indirecta), depositaria (directa e indirecta), gastos financieros para préstamos o descubiertos, auditoría, honorarios profesionales y tasas.

Otras Características

Aportación Mínima: 6,00 EUR

Mínimo a Mantener: 6,00 EUR

Política de Inversión

Objetivos de Inversión: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 95% MSCI Europe High Dividend Yield Net Return y 5% European Central Bank ESTR (Euro Short Term Rate) OIS. El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos, no estando gestionado el fondo en referencia a dicho índice (el fondo es activo).

Política de Inversión: El fondo invertirá más del 75% de la exposición total en renta variable, mediante inversiones de contado/derivados, mayoritariamente en empresas con política de reparto de dividendos, sin predeterminación de sectores ni capitalización. Podrá existir concentración geográfica o sectorial. El resto de exposición total se invierte en renta fija pública/privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), hasta 25% en deuda subordinada (preferencia de cobro posterior a acreedores comunes), incluyendo deuda corporativa perpetua con posibilidad de amortización anticipada a favor del emisor y hasta 10% en bonos convertibles (incluyendo contingentes, normalmente perpetuos con opciones de recompra para el emisor y, en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar una quita al principal, esto último afectará negativamente al valor liquidativo). No hay predeterminación de duración ni rating mínimo de emisiones/emisores (pudiendo ser toda la cartera de renta fija de baja calidad crediticia o incluso sin rating). Los emisores/mercados serán principalmente de la zona euro, pudiendo invertir hasta un 30% en mercados europeos no euro u OCDE (incluidos emergentes). La inversión en activos de baja capitalización y/o baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del FI. El fondo podrá invertir el 10% del patrimonio en IIC financieras (activo apto), armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. La exposición máxima al riesgo divisa podrá llegar al 100%. 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 liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor. 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, intentando 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 estiman van a tener los mercados. ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICA, ESTO ES CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO. El participante podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el participante 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 participante al respecto por el comercializador. Esta participación es de reparto, es decir, los rendimientos obtenidos no se acumulan sino que son distribuidos.

Resumen de la Política de Inversión del Fondo; puede consultar la información completa de la misma así como posibles escenarios de rentabilidad, riesgos y otras advertencias destacadas en el DFI, pulsando el siguiente enlace:

[*CONSULTAR DFI.*](#)

Rentabilidades

Última Valoración

Valor Liquidativo: 8.732860 EUR

Fecha: abr. 1, 2026

Patrimonio (euros): 95.484.267,66

Número de partícipes: -

Anuales

	2026	2025	2024	2023	2022	2021	2020
Fondo	6,74 %	30,09 %	12,54 %	9,66 %	1,83 %	16,91 %	-16,42 %

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Trimestrales

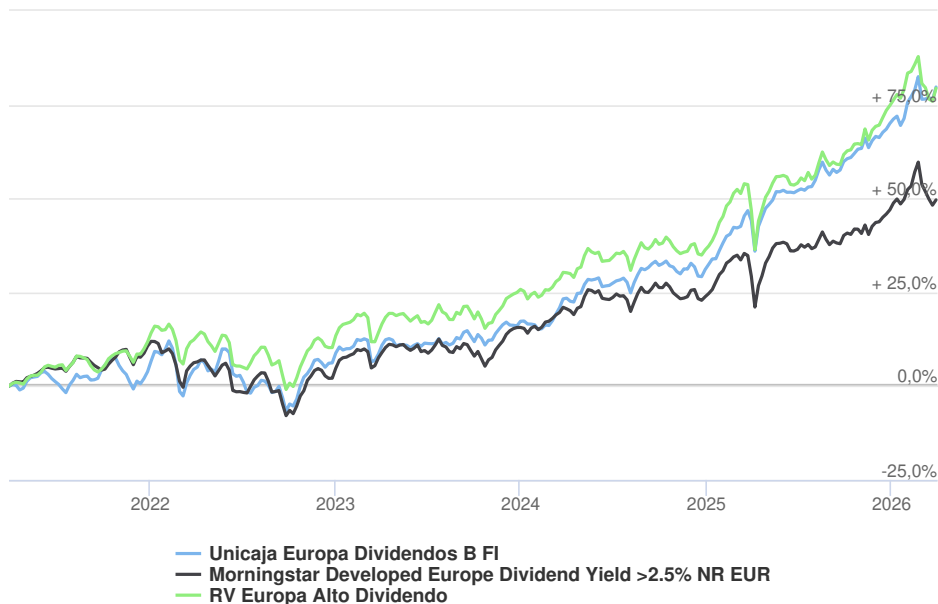
Trimestrales	1er Trimestre	2º Trimestre	3er Trimestre	4º Trimestre
2025	12,55 %	3,24 %	4,97 %	6,65 %

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

▲ Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de rentabilidades futuras.

▲ Objetivos de Inversión: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 95% MSCI Europe High Dividend Yield Net Return y 5% European Central Bank ESTR (Euro Short Term Rate) OIS. El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos, no estando gestionado el fondo en referencia a dicho índice (el fondo es activo). Política de Inversión: ? El fondo invertirá más del 75% de la exposición total en renta variable, mediante inversiones de contado/derivados, mayoritariamente en empresas con política de reparto de dividendos, sin predeterminación de sectores ni capitalización. Podrá existir concentración geográfica o sectorial. El resto de exposición total se invierte en renta fija pública/privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), hasta 25% en deuda subordinada (preferencia de cobro posterior a acreedores comunes), incluyendo deuda corporativa perpetua con posibilidad de amortización anticipada a favor del emisor y hasta 10% en bonos convertibles (incluyendo contingentes, normalmente perpetuos con opciones de recompra para el emisor y, en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar una quita al principal, esto último afectará negativamente al valor liquidativo). No hay predeterminación de duración ni rating mínimo de emisiones/emisores (pudiendo ser toda la cartera de renta fija de baja calidad crediticia o incluso sin rating). ? Los emisores/mercados serán principalmente de la zona euro, pudiendo invertir hasta un 30% en mercados europeos no euro u OCDE (incluidos emergentes). La inversión en activos de baja capitalización y/o baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del FI. El fondo podrá invertir el 10% del patrimonio en IIC financieras (activo apto), armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. La exposición máxima al riesgo divisa podrá llegar al 100%. ? 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. ? 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 estiman van a tener los mercados. ? ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICA, ESTO ES CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO. 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 reparto, es decir, los rendimientos obtenidos no se acumulan sino que son distribuidos..

Evolución del Valor Liquidativo



Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

El gráfico de evolución del valor liquidativo durante 5 años con respecto al índice de referencia establecido en el folleto de la IIC, está disponible en el apartado de Información Legal de esta Web.

Objetivos de Inversión: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 95% MSCI Europe High Dividend Yield Net Return y 5% European Central Bank ESTR (Euro Short Term Rate) OIS. El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos, no estando gestionado el fondo en referencia a dicho índice (el fondo es activo). **Política de Inversión:** ? El fondo invertirá más del 75% de la exposición total en renta variable, mediante inversiones de contado/derivados, mayoritariamente en empresas con política de reparto de dividendos, sin predeterminación de sectores ni capitalización. Podrá existir concentración geográfica o sectorial. El resto de exposición total se invierte en renta fija pública/privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), hasta 25% en deuda subordinada (preferencia de cobro posterior a acreedores comunes), incluyendo deuda corporativa perpetua con posibilidad de amortización anticipada a favor del emisor y hasta 10% en bonos convertibles (incluyendo contingentes, normalmente perpetuos con opciones de recompra para el emisor y, en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar una quita al principal, esto último afectará negativamente al valor liquidativo). No hay predeterminación de duración ni rating mínimo de emisiones/emisores (pudiendo ser toda la cartera de renta fija de baja calidad crediticia o incluso sin rating). ? Los emisores/mercados serán principalmente de la zona euro, pudiendo invertir hasta un 30% en mercados europeos no euro u OCDE (incluidos emergentes). La inversión en activos de baja capitalización y/o baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del FI. El fondo podrá invertir el 10% del patrimonio en IIC financieras (activo apto), armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. La exposición máxima al riesgo divisa podrá llegar al 100%. ? 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. ? 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 estiman van a tener los mercados. ? ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICA, ESTO ES CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO. 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 reparto, es decir, los rendimientos obtenidos no se acumulan sino que son distribuidos..

Escenarios

En cumplimiento de lo dispuesto en el apartado 1 del artículo 48 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión, de 25 de abril de 2016, por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión, les detallamos a continuación el funcionamiento y una simulación con los resultados posibles que podría alcanzar este producto en diferentes condiciones de mercado, tanto positivas como negativas, suponiendo una inversión total de 6000 €

Escenarios de rentabilidad		1 Año	Mitad del plazo recomendado	Plazo recomendado
Favorable	Importe que puede recibir deducidos los costes	7.433,40€	6.634,80€	7.615,80€
	Rendimiento medio cada año	23,89%	10,58%	26,93%
Base	Importe que puede recibir deducidos los costes	5.761,80€	5.836,20€	5.881,20€
	Rendimiento medio cada año	-3,97%	-2,73%	-1,98%
Desfavorable	Importe que puede recibir deducidos los costes	4.843,20€	4.507,80€	4.417,80€
	Rendimiento medio cada año	-19,28%	-24,87%	-26,37%

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

▲ Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de rentabilidades futuras.

Análisis

Rentabilidad / Riesgo a 1 año

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Volatilidad: 6,90

RATIOS CML

Sharpe: 2,67

Información: 0,86

Tracking Error: 4,96

RATIOS SML

Treynor: 32,73

Alfa: 9,14

Beta: 0,62

r2: 79,36

Rentabilidad / Riesgo a 3 años

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Volatilidad: 7,86

RATIOS CML

Sharpe: 1,77

Información: 0,45

Tracking Error: 5,00

RATIOS SML

Treynor: 21,28

Alfa: 5,43

Beta: 0,70

r2: 73,02

Información legal

Fondo de Inversión

ISIN: ES0181405004

Fecha Registro: 20-05-2016

Nº Registro Oficial: 5006

Categoría CNMV: FI Renta Variable Internacional

Perfil de Riesgo DFI: 4 en la escala de 1 a 7

NIF: V93474351

Gestora

Nombre: UNICAJA ASSET MANAGEMENT,
S.G.I.I.C., S.A.

Nº Registro Oficial: 154

NIF: A29558798

Depositaria

Nombre: Cecabank S.A.

Nº Registro Oficial: 236

NIF: A86436011

Información Legal Obligatoria

 [DFI](#)

 [COSTES E INCENTIVOS](#)

Información Complementaria

 [INFORME ANUAL](#)

 [FOLLETO COMPLETO DEL FONDO](#)

 [INFORME SOSTENIBILIDAD](#)

 [INFORME TRIMESTRAL COMPLETO](#)

 [INFORME SEMESTRAL](#)

Información sobre el Comercializador

Entidad de crédito: UNICAJA BANCO, S.A. N.I.F.:
A93139053

Inscripción en el Registro Mercantil de Málaga:
Tomo 4952, Libro 3859, Sección 8, Hoja MA.111580,
folio 1º, inscripción 1ª

**Inscripción en el Registro Administrativo de
Bancos y Banqueros del Banco de España:**
Codificación 2103

Domicilio social: Avda. Andalucía 10 - 12. 29007 -
Málaga

Número de teléfono: 952 138 000

Correo electrónico: info@unicaja.es

Dirección de página electrónica:
<https://www.unicajabanco.es>

Aviso legal

El valor de la inversión depende del valor de mercado de los activos del Fondo de Inversión y puede provocar pérdidas relevantes. Para tener la posibilidad de obtener rentabilidades positivas, es necesario asumir riesgos más elevados.

Esta comunicación comercial no implica recomendación alguna de contratación respecto al fondo de inversión descrito, siendo exclusivamente de carácter informativo.