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.

UNICAJA RENTA VARIABLE GLOBAL, FI, CLASE I

Información general

Producto:	UNICAJA RENTA VARIABLE GLOBAL, FI, CLASE I	**ISIN:**	ES0180874028
Entidad:	UNICAJA ASSET MANAGEMENT, SGIIC, SA	**Grupo:**	UNICAJA BANCO
Dirección web:	https://www.unicajaassetmanagement.es/	**Regulador:**	Comisión Nacional del Mercado de Valores
Fecha documento:	31 de julio de 2026	**Para más información, llame al:**	953 60 67 67 // 900 15 15 16

¿Qué es este producto?

Tipo de Producto:

Se trata de un Fondo Subordinado con vocación inversora RENTA VARIABLE INTERNACIONAL. Registrado en CNMV con el número 6081. El Fondo Principal y el Fondo Subordinado cumplen con la Directiva 2009/65/CE.
Este Fondo promueve características medioambientales o sociales (art. 8 Reglamento (UE) 2019/2088).
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.unicajaassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v21968011/es0180874028/UNICAJA%20RENTA%20VARIABLE%20GLOBAL%20CLASE%20I%20FI/4/5%20A%C3%91OS/Fondo%20Subordinado_%20RV%20INTERN/Fondos%20de%20Renta%20Variable/true
El depositario de este fondo es CECABANK, S.A. (Grupo CECA).

Plazo:

Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

Objetivos de Inversión:

Se toma como referencia la rentabilidad del índice MSCI ACWI, siendo un fondo activo que se gestiona en referencia a dicho índice, tratando de batirlo con total libertad de gestión respecto al mismo.

Política de Inversión:

◦ Este fondo se caracteriza por invertir principalmente en el fondo FIDELITY FUNDS - FIRST ALL COUNTRY WORLD FUND CLASE IACC-EUR (ISIN: LU1132648889). Dicho compartimento pertenece a la SICAV luxemburguesa FIDELITY FUNDS, autorizada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

◦ La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice MSCI ACWI, siendo un fondo activo que se gestiona en referencia a dicho índice, ya que la selección de valores del fondo parte (parcialmente pero no exclusivamente) del universo de componentes del índice, tratando de batirlo con un grado total de libertad de gestión respecto al mismo.
Se invierte más del 70% de la exposición total en renta variable de cualquier sector y capitalización, de emisores y mercados desarrollados y emergentes a nivel mundial, pudiendo existir concentración geográfica y/o sectorial. Adicionalmente, la IIC Principal podrá invertir, directa/indirectamente (máximo 10% en otras IIC), hasta un máximo conjunto del 30% de la exposición total en acciones A y B de RP China. La exposición al riesgo divisa será del 0-100%.

◦ La inversión en activos de baja capitalización puede ser más volátil y menos líquida que las empresas de mayor tamaño al contar con menos recursos financieros, una trayectoria operativa más corta y líneas de negocio menos diversificadas, por lo que puede influir negativamente en la liquidez del fondo.

◦ El resto de la exposición total se invierte en renta fija pública y/o privada (como letras del Tesoro y autoridades locales, certificados de depósito, papeles comerciales, aceptaciones bancarias, pagarés a medio y corto plazo), y en fondos monetarios. La duración media de la cartera de renta fija será inferior a un año, no habiendo predeterminación por calidad crediticia de emisiones/emisores (pudiendo ser toda la renta fija de baja calidad crediticia o sin rating).

◦ La inversión en activos de baja calidad crediticia o de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. La IIC Principal podrá invertir hasta un 10% en otras IIC.
La IIC Principal promueve características medioambientales y/o sociales ASG positivas, invirtiendo en emisores con buenas prácticas de gobernanza.

◦ 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. Esta operativa comporta riesgos por la posibilidad de que la cobertura no sea perfecta, por el apalancamiento que conllevan y por la inexistencia de una cámara de compensación. El grado máximo de exposición al riesgo de mercado a través de instrumentos financieros derivados es el importe del patrimonio neto.

◦ La estrategia de inversión del fondo conlleva una alta rotación de la cartera. esto puede incrementar sus gastos y afectar a la rentabilidad.

◦ El porcentaje de patrimonio no invertido en el fondo en el que se invierte principalmente se invertirá en efectivo, depósitos a la vista en el Depositario o compraventas con pacto de recompra a un día de valores de deuda pública con un rating mínimo igual al del Reino de España.

◦ ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 30% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

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

Inversor minorista al que va dirigido:

Producto dirigido a clientes con conocimientos medios sobre instrumentos financieros o sin experiencia inversora que buscan preservar el capital pudiendo soportar pérdidas moderadas y que puedan aceptar un nivel de riesgo coherente con el Indicador Resumido de Riesgo (IRR).
◦ Cualquier inversor con capacidad para soportar pérdidas acordes con los riesgos del fondo, y cuyo horizonte de inversión esté alineado con el plazo indicativo de la inversión del fondo.
◦ Clientes que realicen y mantengan una aportación mínima inicial de 1.000.000 euros.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 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 [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 la 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.

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 concentración geográfica o sectorial, de liquidez, de divisa, asi 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:	**5 años**		
Inversión:	**€10.000**		
Escenarios		**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 5 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**	€4.010	€4.060
	Rendimiento medio cada año	-59,93%	-16,49%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras los costes**	€8.620	€10.760
	Rendimiento medio cada año	-13,85%	1,47%
Moderado	**Lo que podría recibir tras los costes**	€10.700	€16.300
	Rendimiento medio cada año	7,03%	10,27%
Favorable	**Lo que podría recibir tras los costes**	€13.630	€18.700
	Rendimiento medio cada año	36,28%	13,34%

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: 31/01/2025 - 30/04/2026 a partir del benchmark compuesto por el fondo principal en el que invierte. La rentabilidad al periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 31/10/2019 - 31/10/2024 a partir del benchmark compuesto por el fondo principal en el que invierte. La rentabilidad al periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 31/03/2020 - 31/03/2025 a partir del benchmark compuesto por el fondo principal en el que invierte.

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de UNICAJA ASSET MANAGEMENT, 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 periodos de inversión posibles y recoge los gastos soportados por el fondo y por el fondo en el que invierte. 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 5 años**
Costes Totales	**131 €**	**699 €**
Impacto del coste anual (*)	1,3%	1,3%

(*)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 11,58% antes de deducir los costes y del 10,27% 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	1,13% 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.	113 €
Costes de operación	0,18% 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.	18 €
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: 5 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 5 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. Se considerará el valor liquidativo aplicable, el del día hábil siguiente al de la fecha de solicitud. A estos efectos, se entiende por día hábil de lunes a viernes, excepto festivos en todo el territorio nacional y festivos del Gran Ducado de Luxemburgo. 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.

Herramientas de Liquidez

Con el fin de garantizar una gestión prudente del riesgo de liquidez y proteger los intereses de los partícipes, el fondo podrá suspender temporalmente suscripciones y reembolsos y activar otras medidas de gestión de liquidez en situaciones excepcionales previstas en el reglamento de gestión, incluyendo la creación de carteras separadas de activos ilíquidos cuando sus características económicas o jurídicas se hayan deteriorado o vuelto inciertas.

Estas medidas se adoptarán conforme a la normativa vigente y a las políticas internas en interés de los partícipes y su activación o desactivación se comunicará a los inversores y a la CNMV.

¿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. Se adjunta como anexo al folleto información sobre las características medioambientales o sociales (ASG) que promueve el fondo, disponible en el siguiente enlace:

https://www.unicajaassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v21968011/es0180874028/UNICAJA%20RENTA%20VARIABLE%20GLOBAL%20CLASE%20I%20FI/4/5%20A%C3%91OS/Fondo%20Subordinado_%20RV%20INTERN/Fondos%20de%20Renta%20Variable/true

Inversión mínima inicial: 1 mill. EUR **Inversión mínima a mantener: 1 mill. EUR**

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

- **Escenarios:** https://www.unicajaassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v21968011/es0180874028/UNICAJA%20RENTA%20VARIABLE%20GLOBAL%20CLASE%20I%20FI/4/5%20A%C3%91OS/Fondo%20Subordinado_%20RV%20INTERN/Fondos%20de%20Renta%20Variable/true
- **Rentabilidad:** https://www.unicajaassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v21968011/es0180874028/UNICAJA%20RENTA%20VARIABLE%20GLOBAL%20CLASE%20I%20FI/4/5%20A%C3%91OS/Fondo%20Subordinado_%20RV%20INTERN/Fondos%20de%20Renta%20Variable/true