

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 pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

UNICAJA RENTABILIDAD OBJETIVO 2027-X, FI

Información general

Producto:	UNICAJA RENTABILIDAD OBJETIVO 2027-X, FI	ISIN:	ES0158305005
Entidad:	UNICAJA ASSET MANAGEMENT, SGIIC, SA	Grupo:	UNICAJA BANCO
Dirección web:	https://www.unicajaassetmanagement.es/	Regulador:	Comisión Nacional del Mercado de Valores
Fecha documento:	27 de marzo de 2026	Para más información, llame al:	952 60 67 67 // 900 15 15 16

¿Qué es este producto?

Tipo de Producto:

Se trata de un fondo de Inversión con vocación inversora IIC CON OBJETIVO CONCRETO DE RENTABILIDAD NO GARANTIZADO. Registrado en CNMV con el número 6039. El fondo cumple con la Directiva 2009/65/CE(UCITS).

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.unicajaassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v26930743/es0158305005/UNICAJA%20RENTABILIDAD%20OBJETIVO%202027-X.%20FI/3/15-10-2027/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20OBJ%20RENT%20NO%20GTZADO/Fondos%20Garantizados%20y%20de%20Rentabilidad%20Objetivo>true

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

Plazo:

Este fondo tiene fecha de vencimiento el 15.10.2027. Este fondo no es adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior la fecha de vencimiento de la estrategia (15.10.2027).

Objetivos de Inversión:

Obtener a vencimiento el 100% del valor liquidativo inicial más una rentabilidad adicional. El objetivo de rentabilidad es una estimación de la gestora, podría no alcanzarse y no está garantizado.

Política de Inversión:

◦ El objetivo de rentabilidad estimado no garantizado a 15.10.27 será el 102,43% del Valor Liquidativo a 11.06.26. TAE NO GARANTIZADA 1,80% para suscripciones a 11.06.2026, mantenidas a 15.10.27. La TAE dependerá de cuando se suscriba.

Los reembolsos antes de vencimiento se realizarán al valor liquidativo aplicable en cada momento, no se beneficiarán del objetivo de rentabilidad descrito y podrán experimentar pérdidas significativas.

Hasta 11.06.26 y tras vencimiento, invertirá en activos que preserven/estabilicen el Valor Liquidativo.

◦ Durante la estrategia invertirá en deuda pública, fundamentalmente italiana, con vencimiento cercano al de la estrategia y liquidez. No obstante, ocasionalmente se podrá invertir en renta fija privada sin titulaciones en euros de emisores/mercados OCDE. Las emisiones tendrán, a fecha de compra, al menos, mediana calidad (mínimo BBB-) o si fuera inferior, el rating de España en cada momento. Si hay bajadas sobrevenidas de rating, los activos podrán mantenerse en cartera. Si el rating de Italia durante periodo de comercialización bajase del indicado, se comunicará vía HR advirtiendo del riesgo de crédito.

◦ La rentabilidad bruta estimada del total de la cartera inicial de renta fija y liquidez será a vencimiento de la estrategia de 3,38% Esto permitirá, de no materializarse otros riesgos, alcanzar el objetivo de rentabilidad no garantizado descrito y cubrir comisiones de gestión, depósito y gastos que se estiman 0,901% para todo el periodo.

◦ 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. La IIC diversifica las inversiones en los activos mencionados anteriormente en, al menos, seis emisiones diferentes. La inversión en valores de una misma emisión no supera el 30% del activo de la IIC.

◦ 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, de inversión y de conseguir el objetivo concreto de rentabilidad. 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.

◦ Con el fin de poder alcanzar el objetivo de rentabilidad, no se valorarán los instrumentos financieros derivados que se utilicen hasta el 11.06.2026, inclusive por lo que, cuando estos se valoren, podrán producirse oscilaciones apreciables en el valor liquidativo de la participación que no afectarán al objetivo de rentabilidad.

EL VALOR DE LAS PARTICIPACIONES PUEDE EXPERIMENTAR UNA VARIACIÓN RELEVANTE EL PRIMER DÍA DE VALORACIÓN (12.06.2026) PORQUE DURANTE EL PERÍODO DE COMERCIALIZACIÓN EL FONDO NO VALORARÁ UNA PARTE DE SUS OPERACIONES.

◦ Se trata de un fondo de gestión pasiva con objetivo concreto de rentabilidad no garantizado. El objetivo del fondo es obtener a vencimiento la totalidad de la inversión inicial más una rentabilidad adicional. Este objetivo no está garantizado.

LAS INVERSIONES EN RENTA FIJA REALIZADAS POR EL FONDO TENDRÍAN PÉRDIDAS SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DEL VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS PARA EL INVERSOR.

ESTE FONDO NO TIENE GARANTÍA DE UN TERCERO, POR LO QUE NI EL CAPITAL INVERTIDO NI LA RENTABILIDAD ESTÁN GARANTIZADOS.

◦ El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Si reembolsa en una fecha distinta a la de vencimiento de la estrategia, podría incurrir en pérdidas.

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).

◦ Cualquier inversor con capacidad para soportar pérdidas acordes con los riesgos del fondo, y cuyo horizonte de inversión esté alineado con el vencimiento de la estrategia.

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

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto hasta el vencimiento de la estrategia (15.10.2027). 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 [3] en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo».

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas futuras como «media baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «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, de concentración geográfica o sectorial, de sostenibilidad, de crédito, 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.

Periodo de mantenimiento recomendado:	Hasta el 15.10.2027		
Inversión:	€10.000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después del 15.10.2027
Escenarios			

Mínimo: No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

	Lo que podría recibir tras los costes	€9.860	€9.915
Tensión	Rendimiento medio cada año	-1,04%	-0,63%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras los costes	€9.860	€9.977
	Rendimiento medio cada año	-1,04%	-0,17%
Moderado	Lo que podría recibir tras los costes	€9.870	€10.243
	Rendimiento medio cada año	-0,97%	1,80%
Favorable	Lo que podría recibir tras los costes	€9.890	€10.243
	Rendimiento medio cada año	-0,82%	1,80%

Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

La rentabilidad a 15.10.2027 en los escenarios muestra la rentabilidad media anual no garantizada después de comisiones. Para los escenarios Desfavorable y Tensión se han considerado unas condiciones de mercado muy extremas.

¿Qué pasa si UNICAJA ASSET MANAGEMENT, SGIIC, SA no puede pagar?

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. Si se reembolsa antes del vencimiento de la estrategia (15.10.2027), se podrían sufrir pérdidas.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran las cantidades que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta y 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 un año	En caso de salida después del 15.10.2027
Costes Totales	367 €	90 €
Impacto del coste anual (*)	3,7%	0,7%

(*) 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 2,70% antes de deducir los costes y del 1,80% 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.

