

Finalidad

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

Producto

Producto: Metzler European Smaller Companies Sustainability / Clase de Acción A (el "Fondo")

Fabricante: Universal-Investment Ireland Fund Management Limited

El Fondo está gestionado por Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, que opera con el nombre comercial de Universal Investment Ireland (en adelante también la «Sociedad de Gestión de Capital» o «SGC» para abreviar).

WKN / ISIN del producto: 987735 / IE0002921975

<https://www.universal-investment.com/en/permanent/profile/ireland>

Para más información, llame al +353 1 264 2600

Este fondo está autorizado en Irlanda y regulado por el Banco Central de Irlanda (CBI).

La Sociedad de Gestión de Capital está autorizado en Irlanda y regulado por el Central Bank of Ireland (CBI).

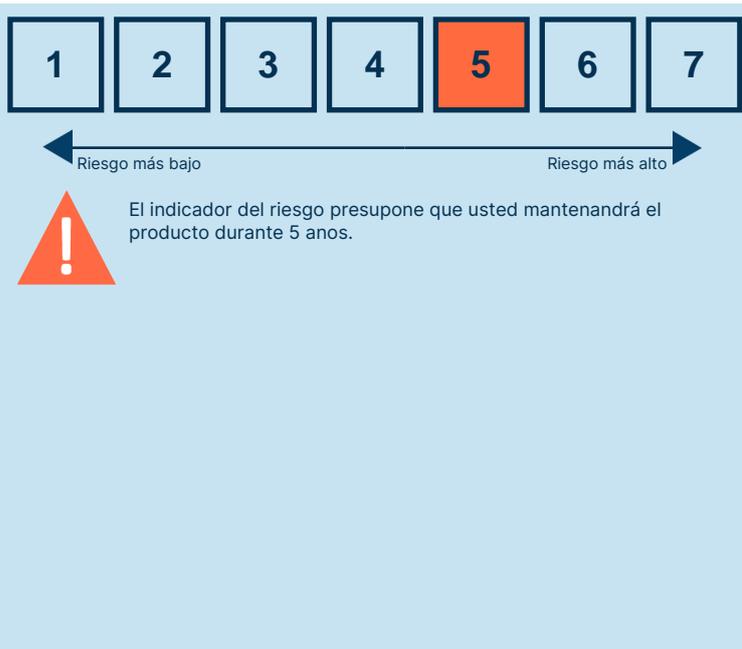
Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 22/03/2023

¿Qué es este producto?

Tipo	El Fondo es un subfondo de la Sociedad. La Sociedad se ha constituido como fondo OICVM en Irlanda.
Plazo	El Fondo no tiene fecha de vencimiento y se ha creado por un plazo indefinido.
Objetivos	El fondo se gestiona activamente. El objetivo de inversión del Fondo es lograr la revalorización de sus inversiones a largo plazo. El Fondo invertirá de manera diversificada principalmente en valores de renta variable europea y relacionados con la renta variable. La inversión se centrará en empresas de pequeña y mediana capitalización, medidas en función de la capitalización del mercado (el valor de las Participaciones en circulación de una sociedad cotizada). Los gastos de transacción de la cartera se abonan con cargo a los activos del Fondo. Los costes se suman a los gastos que se recogen a continuación y pueden afectar notablemente a la rentabilidad del Fondo. El fondo puede realizar operaciones de derivados con fines de cobertura del patrimonio o para obtener unos mayores incrementos de valor. El Fondo se gestiona de forma activa tomando el índice STOXX Europe Small 200 Price como referencia para la medición de la rentabilidad. El Gestor de Inversiones tiene plena discreción sobre las inversiones del Fondo; por lo tanto, la cartera y su rentabilidad pueden desviarse significativamente del índice. Esta clase de Acciones es de reparto y podría realizar distribuciones con carácter anual. Los activos del Fondo están depositados en su Depositario, Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. El Folleto y los informes actuales, los precios actuales de las acciones y más información sobre el Fondo o sobre otras clases de acciones del Fondo se pueden encontrar de forma gratuita en inglés en https://fondsfinder.universal-investment.com .
Inversor minorista al que va dirigido	El fondo está diseñado para inversores que aún no tienen experiencia en los mercados financieros. Las participaciones sólo están sujetas a pequeñas fluctuaciones de valor, que, sin embargo, pueden hacer que los valores de las participaciones se sitúen por debajo de los precios de coste y que el inversor sufra por ello pérdidas de capital. La evaluación de la SGC no constituye un asesoramiento en materia de inversión, sino que pretende ofrecer a los inversores una primera indicación sobre si el fondo es adecuado para su experiencia de inversión, su disposición al riesgo y su horizonte de inversión.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



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 1 en una escala de 7, en la que 5 significa un riesgo medio alto. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media alta y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como probable. 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.

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 Metzler European Smaller Companies Sustainability / Clase de Acción A durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 5 Años

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	1.686 EUR	1.740 EUR
	Rendimiento medio cada año	-83,14%	-29,51%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6.545 EUR	7.328 EUR
	Rendimiento medio cada año	-34,55%	-6,03%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.087 EUR	15.418 EUR
	Rendimiento medio cada año	10,87%	9,05%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	16.444 EUR	20.687 EUR
	Rendimiento medio cada año	64,44%	15,65%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, en su caso pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor incluyen los costes de su asesor o distribuidor. 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. El escenario pesimista resultó de una inversión entre 08/2021 y 01/2023. El escenario medio resultó de una inversión entre 01/2015 y 01/2020. El escenario optimista resultó de una inversión entre 06/2013 y 06/2018.

¿Qué pasa si la Sociedad de Gestión de Capital no puede pagar?

La quiebra de la Sociedad de Gestión de Capital no tiene ninguna repercusión directa en su pago, ya que la normativa legal establece que, en caso de insolvencia de la Sociedad de Gestión de Capital, el fondo de inversión no pasa a formar parte de la masa de la quiebra, sino que se mantiene de forma independiente.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le vende o asesora sobre este producto puede cobrarle más gastos. Si éste es el caso, le informará sobre los costes y cómo afectarán a su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto (si procede). Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	899 EUR	2.613 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	8,99%	3,47%

(*) Estos datos ilustran cómo los costes reducen la rentabilidad anual a lo largo del periodo de tenencia. Por ejemplo, si sale al final del periodo de tenencia recomendado, se espera que su rendimiento medio anual sea de 12,51% antes de costes y de 9,04% después de costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Al adquirir esta inversión, puede incurrir en una carga inicial de hasta 5,00% del importe que pague. El importe indicado es el tipo máximo. Puede ser inferior en casos concretos. El distribuidor de las participaciones del fondo le informará del importe real que le corresponde.	Hasta 500 EUR
Costes de salida	Puede aplicarse un cargo de salida de hasta 2,00% (actualmente 0,00%) de su inversión antes de que se abone. El importe indicado es el tipo máximo. Puede ser inferior en casos concretos. El distribuidor de las participaciones del fondo le informará del importe real que le corresponde.	Hasta 200 EUR
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,61% del valor de su inversión al año. Los gastos indicados se produjeron en el último ejercicio del fondo que finalizó el 30/09/2022. Los gastos corrientes pueden fluctuar de un año a otro.	161 EUR
Los costes de operación	0,29% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	29 EUR
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones en función de la rentabilidad	15,00% anual de toda diferencia positiva de rentabilidad que el Fondo logre con respecto al índice de referencia a efectos de estas comisiones, el STOXX Europe Small 200 Price Index (SCXR). Si el Fondo genera una rentabilidad inferior a la del índice de referencia, deberá recuperarla antes de que el Gestor de inversiones perciba otra comisión de rentabilidad.	9 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, en su caso pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor incluyen los costes de su asesor o distribuidor.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 Años

El Fondo puede no ser adecuado para inversores que tengan previsto retirar su dinero en los 5 años siguientes a su inversión inicial. Los inversores pueden solicitar el reembolso de su inversión al Fondo sin penalización durante el período de tenencia recomendado. Los inversores pueden solicitar el reembolso de sus Acciones al Fondo cualquier Día de cotización, no se aplican costes ni gastos a los reembolsos.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna duda o reclamación, póngase por favor en contacto con su asesor de inversiones en primera instancia. Alternativamente, las quejas de los inversores pueden presentarse por escrito a Universal Investment Ireland, Kilmore House, Spencer Dock, Dublin 1, D01 YE64, Ireland o por correo electrónico a: Mgt.UII@universal-investment.com. Para más información sobre el proceso de reclamación, consulte el siguiente sitio web: <https://www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/Ireland/>.

Otros datos de interés

En <https://fondsfinder.universal-investment.com> encontrará información sobre los resultados de los últimos 10 años, así como un cálculo actualizado mensualmente de los escenarios de resultados anteriores. La legislación tributaria irlandesa puede influir en su situación fiscal personal como inversor del Fondo. Los inversores deben consultar con sus asesores fiscales antes de invertir en el Fondo. Los detalles de la política de remuneración actualizada, que incluyen, entre otros, una descripción sobre cómo se calculan la remuneración y los beneficios y la identidad de los responsables de la atribución de la remuneración, se encuentran disponibles en <https://www.universalinvestment.com/en/Corporate/Compliance/> y se facilitará gratuitamente una copia en papel si se solicita. La Sociedad está constituida como una sociedad de inversión de capital de duración indefinida con responsabilidad dividida entre sus subfondos. STOXX® es una marca registrada de Stox Limited.