

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 2028-II, CLASE A

Información general

Producto:	UNICAJA RENTABILIDAD OBJETIVO 2028-II, CLASE A	ISIN:	ES0158306003
Entidad:	UNICAJA ASSET MANAGEMENT, SGIIC, SA	Grupo:	UNICAJA BANCO
Dirección web:	https://www.unicajaassetmanagement.es/	Regulador:	Comisión Nacional del Mercado de Valores
Fecha documento:	19 de junio 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 6066. 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/v88845557/es0158306003/UNICAJA%20RENTABILIDAD%20OBJETIVO%202028-II%20CLASE%20A%20FI/2/25-02-2028/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 25.02.2028. Este fondo no es adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior la fecha de vencimiento de la estrategia (25.02.2028).

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:

◦ Objetivo de rentabilidad estimado no garantizado a vencimiento (25.2.28): 103,037% del Valor Liquidativo inicial a 10.9.26 (VLI). TAE NO GARANTIZADA 2,07% para suscripciones a 10.09.2026, mantenidas a vencimiento 25.02.28. 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 tener pérdidas.

Hasta 10.9.26 y tras vencimiento, invierte en activos que preserven/estabilicen VL.

◦ Durante estrategia, invierte principalmente en deuda pública italiana/francesa y, en menor medida, en renta fija privada OCDE (sin titulizaciones), en €, con vencimiento próximo a la estrategia, y liquidez. A fecha de compra, las emisiones tendrán calidad al menos media (mínimo BBB-) o, si es inferior, el rating de R.España en cada momento. Si hay bajadas sobrevenidas, los activos se mantendrán. Si rating de Italia o Francia bajase durante periodo comercialización, se comunicará vía HR advirtiendo del riesgo de crédito.

◦ La rentabilidad bruta estimada de la cartera de renta fija y liquidez será, a vencimiento, de 4%. Esto permitirá, de no materializarse otros riesgos, alcanzar objetivo de rentabilidad descrito y cubrir comisiones y gastos del FI estimados en 0,913% 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 10.09.2026, 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 (11.09.2026) 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 (25.02.2028). 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, 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 25.02.2028		
Inversión:	€10.000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después del 25.02.2028
Escenarios			

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	€9.890	€9.968
	Rendimiento medio cada año	-0,73%	-0,22%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras los costes	€9.890	€10.059
	Rendimiento medio cada año	-0,73%	0,41%
Moderado	Lo que podría recibir tras los costes	€9.910	€10.304
	Rendimiento medio cada año	-0,62%	2,07%
Favorable	Lo que podría recibir tras los costes	€9.930	€10.304
	Rendimiento medio cada año	-0,50%	2,07%

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

La rentabilidad a 25.02.2028 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 (25.02.2028), se podrían sufrir pérdidas.

¿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 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 25.02.2028
Costes Totales	370 €	110 €
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 2,77% antes de deducir los costes y del 2,07% 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

Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año

Costes únicos a la entrada o salida

Costes de entrada	La comisión de entrada es del 5% desde el 11.09.2026 y hasta el 25.02.2028, ambos inclusive.. Para más información consulte al folleto.	0 €
Costes de salida	La comisión de salida es del 3% desde el 11.09.2026 y hasta el 24.02.2028, ambos inclusive, salvo las fechas indicadas en el folleto. Para más información consulte al folleto.*	300 €

Costes recurrentes cargados cada año

Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,63% del valor de su inversión por año. Este dato de costes se ha simulado por ser un fondo de nueva creación. Se incluyen la comisión por gestión, costes de depositaria y otros costes operativos, como por ejemplo gastos de auditoría.	63 €
Costes de operación	0,07% 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.	7 €

Costes accesorios cargados en circunstancias específicas

Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)	No hay comisión sobre resultados para este producto.	0 €
--	--	-----

* En concreto, no se aplicará comisión de reembolso los días 18.03.2027 y 22.09.2027 (o siguiente día hábil, respectivamente), siempre que se dé un preaviso de al menos 5 días hábiles.

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

Período de mantenimiento recomendado: Hasta el 25.02.2028

Período de mantenimiento recomendado: Este fondo no es adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a la fecha de vencimiento de la estrategia (25.02.2028).

Si usted quiere suscribir o reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas 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. Si usted reembolsa de manera voluntaria con anterioridad al vencimiento de la estrategia, lo hará al valor liquidativo de mercado vigente en la fecha de reembolso y no se le garantizará importe alguno y soportará una comisión de reembolso del 3% sobre el importe reembolsado.

TODO REEMBOLSO REALIZADO CON ANTERIORIDAD AL VENCIMIENTO SOPORTARÁ UNA COMISIÓN DEL 3%, EXCEPTO SI SE ORDENA EN LAS DOS FECHAS ESPECIFICAMENTE PREVISTAS. En concreto, no se aplicará comisión de reembolso los días 18.03.2027 y 22.09.2027 (o siguiente día hábil, respectivamente), siempre que se dé un preaviso de al menos 5 días hábiles. Todo reembolso de participaciones efectuado antes del vencimiento de la estrategia se realizará al valor liquidativo aplicable en cada momento, y no se beneficiará del objetivo de rentabilidad estimado no garantizado, pudiendo tener pérdidas el partícipe. Las técnicas de valoración irán dirigidas a evitar posibles conflictos de intereses entre los partícipes que suscriban y reembolsen, frente a los partícipes que permanezcan en el fondo.

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

Se advierte que la rentabilidad objetivo del fondo de inversión no protege a los inversores del efecto de la inflación durante el periodo hasta el vencimiento por lo que la rentabilidad real (esto es, descontando la inflación) podría ser inferior o incluso negativa.

Inversión mínima inicial: 6 EUR

Inversión mínima a mantener: 6 EUR

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

- **Escenarios:** https://www.unicajassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v88845557/es0158306003/UNICAJA%20RENTABILIDAD%20OBJETIVO%202028-II%20CLASE%20A%20FI/2/25-02-2028/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20OBJ%20RENT%20NO%20GTZADO/Fondos%20Garantizados%20y%20de%20Rentabilidad%20Objetivo/true
- **Rentabilidad:** https://www.unicajassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v88845557/es0158306003/UNICAJA%20RENTABILIDAD%20OBJETIVO%202028-II%20CLASE%20A%20FI/2/25-02-2028/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20OBJ%20RENT%20NO%20GTZADO/Fondos%20Garantizados%20y%20de%20Rentabilidad%20Objetivo/true