SabadellUrquijo
Gestión

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

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 SABADELL URQUIJO CARTERA FONDOS INTERNACIONALES SICAV, S.A.

ES0182177032
Sociedad no armonizada. Nº Registro Sociedad CNMV (autoridad competente): 2807
Sociedad Gestora: Urquijo Gestión S.A., S.G.I.I.C., S.U. es una Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva ("IIC") inscrita en la CNMV con el número 1 (Grupo Gestora: Banco de Sabadell)
Sitio web: https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/otras-webs-del-grupo/urquijogestion.html
Teléfono: 963 085 000
Este documento ha sido elaborado/revisado por última vez el 24/02/2025

ADVERTENCIA: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo

Sociedad de Inversión. GLOBAL.

Plazo

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada, si bien el periodo mínimo recomendado es de 5 años. El Consejo de Administración de la Sociedad podrá acordar la disolución de la misma. Serán causas de disolución el acuerdo adoptado en Junta General de Accionistas y el cumplimiento de los supuestos previstos en la legislación vigente.

Objetivos

Obtención de rentabilidad a medio y largo plazo, asumiendo los riesgos propios derivados de su vocación inversora global.

Política de inversión

a SICAV invertirá un porcentaje superior al 50% de su patrimonio en IIC financieras que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora.
La SICAV podrá invertir de manera directa o indirecta a través de IIC, en activos de renta variable, renta fija u otros activos permitidos por la normativa vigente, sin predeterminación en cuanto a los porcentajes de exposición en cada clase de activo, pudiendo estar la totalidad de su exposición en cualquiera de ellos.
Dentro de la renta fija se incluyen depósitos a la vista o con vencimiento inferior a un año en entidades de crédito de la UE o de estados miembros de la OCDE sujetos a supervisión prudencial e instrumentos del mercado monetario no cotizados, que sean líquidos.
La SICAV no tiene ningún índice de referencia en su gestión. La SICAV no cumple con lo dispuesto en la Directiva 2009/65/CE (UCITS).
No existe objetivo predeterminado ni límites máximos en lo que se refiere a la distribución de activos por tipo de emisor (público o privado), ni por rating de emisión/emisor, ni duración, ni por capitalización bursátil, ni por divisa, ni por sector económico, ni por países.
Se podrá invertir en países emergentes. La exposición al riesgo de divisa puede alcanzar el 100% de la exposición total.
La IIC no diversifica las inversiones en los activos mencionados anteriormente en, al menos, seis emisiones diferentes. La inversión en valores de una misma emisión podrá superar el 30% del activo de la IIC.
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.
En concreto se podrá invertir en: - Acciones y participaciones, cuando sean transmisibles, de cualquier IIC, incluidas aquellas que puedan invertir más de un 10% en otras IIC, tanto nacionales como instituciones extranjeras similares. La selección de inversiones en estas IIC se realizará tomando como factor más importante la calidad de gestión acreditada a juicio de la Sociedad Gestora. - Acciones y participaciones, cuando sean transmisibles, de IIC de inversión libre y de IIC de IIC de inversión libre, tanto nacionales como instituciones extranjeras similares. La selección de inversiones en estas IIC se realizará tomando como factor más importante la calidad de gestión acreditada a juicio de la Sociedad Gestora. - Acciones y participaciones, cuando sean transmisibles, de las entidades de capital riesgo tomando como factores más importantes la calidad de gestión acreditada y las perspectivas de rentabilidad, siempre a juicio de la Sociedad Gestora.
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. El grado máximo de exposición al riesgo de mercado a través de instrumentos financieros derivados es el importe del patrimonio neto.
Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles.
Puede encontrarse información adicional, como el folleto completo, la información periódica o el valor liquidativo en la página web de la Sociedad Gestora:
https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/otras-webs-del-grupo/urquijogestion.html

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento medio y algo de experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión durante el período de mantenimiento recomendado y que estén dispuestos a asumir un nivel de riesgo medio, implicando por ello la posibilidad de aceptar perdidas respecto a su capital original.
La SICAV no podrá distribuirse o comercializarse en los Estados Unidos de América, ni podrá ser suscrita o traspasada, directa o indirectamente, por una persona que tenga la consideración de "US Person" de acuerdo con la normativa estadounidense.

Reembolso y negociación: Las acciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo).

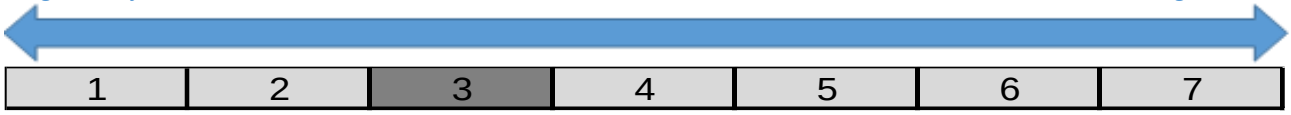
SabadellUrquijo
Gestión

Política de distribución: La distribución de resultados se hará en la forma prevista por la Junta General de accionistas conforme a la normativa aplicable. Esta Sociedad es de acumulación, es decir los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

Depositario: Depositario: BNP Paribas S.A., Sucursal en España.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgo más bajo — Riesgo más alto



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante toda la vigencia del mismo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

Esta SICAV tiene un Riesgo 3, en una escala de 7 lo que significa un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como medio y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como probable. Este indicador considera el riesgo de mercado y crédito.
Existen riesgos adicionales como:
Riesgo de liquidez del mercado, atendiendo a que la inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación pueden privar de liquidez a las inversiones, lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, comprar o modificar sus posiciones.
Riesgo de tipo de cambio: Como consecuencia de la inversión en activos denominados en divisas distintas a la divisa de referencia de la acción se asume un riesgo derivado de las fluctuaciones del tipo de cambio.
El resto de riesgos se describen en el folleto del producto financiero.
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.
Los datos históricos pueden no ser una indicación fiable de lo que ocurra en el futuro.

Escenario de rentabilidad

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.
Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta de la sociedad durante más de un año. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.
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: 5 años			
Inversión: 10.000 €			
Escenarios		**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 5 años**
De tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	4.440,00	6.660,00
	Rendimiento medio cada año	-55,60%	-7,81%
Desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	8.850,00	8.660,00
	Rendimiento medio cada año	-11,50%	-2,84%
Moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	10.150,00	10.950,00
	Rendimiento medio cada año	1,50%	1,83%
Favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	12.160,00	12.270,00
	Rendimiento medio cada año	21,60%	4,18%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si SABADELL URQUIJO CARTERA FONDOS INTERNACIONALES SICAV no puede pagar?

Los activos de esta sociedad de inversión no forman parte del balance de la Sociedad Gestora y están a nombre de la propia sociedad de inversión bajo la custodia de su depositario, BNP Paribas S.A., Sucursal en España el "Depositario". Por tanto, en el supuesto caso de insolvencia de la Gestora, esos activos de la sociedad de inversión no se verían afectados. El Depositario también es responsable ante la sociedad de inversión y los inversores de las posibles pérdidas que se le generasen, en los términos establecidos en la normativa aplicable. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en la sociedad de inversión en el supuesto de insolvencia del Depositario.
La SICAV no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurrieran en impago.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo:
La reducción del rendimiento (RIY, por sus siglas en inglés) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos en sí.
Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

SabadellUrquijo
Gestión

La persona que le asista en la venta de este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes adicionales tendrán en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión (10.000 €) Escenarios	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 año
Costes totales anuales	140,03	700,15
Incidencia anual de los costes (*)	1,40%	1,40%

(*) 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 período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 1,4003 % antes de deducir los costes y del 0 % al término de los costes.
El siguiente cuadro muestra el impacto anual que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período recomendado de tenencia y el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida		**En caso de salida despues de 1 año**
Costes de entrada	No aplica	0
Costes de salida	No aplica	0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,4003% del valor de su inversión por año.	140,03
Costes de operación	0 % 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.	0,00
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0

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

Las Acciones confieren a sus titulares un derecho de propiedad sobre la Sociedad a prorrata de la participación en el capital social de la misma, por lo que el periodo de mantenimiento de la inversión es la duración de la Sociedad. No obstante, el accionista podrá transmitir las Acciones de la Sociedad a un tercero.
Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada, si bien el periodo mínimo recomendado es de 5 años. El período de mantenimiento recomendado es una estimación y no se debe interpretar como una garantía, indicación de rendimiento, rentabilidad o niveles de riesgo para el futuro.
Puede reembolsar sus participaciones en cualquier día de hábil, como se describe más detalladamente en el folleto y anteriormente en este documento.
El valor de su inversión puede variar tanto al alza como a la baja, en función del comportamiento de los mercados financieros, y como estos afecten al valor de los activos en cartera del producto de inversión.

¿Cómo puedo reclamar?

En caso de que desee reclamar en cualquier momento en relación con este producto o el servicio que ha recibido, puede hacerlo poniéndose en contacto con:
el Servicio de Atención al cliente de Banc Sabadell S.A. en el teléfono 963 08 5000, por email: sac@bancsabadell.com o directamente en Servicio de Atención al Cliente, Centro Banco Sabadell, Polígono Can Sant Joan, calle Sena, 12, 08174, Sant Cugat del Vallés (Barcelona).
Habiendo transcurrido dos meses desde la fecha de presentación de la reclamación sin que la misma haya sido resuelta, o si fue denegada su admisión o desestimada su petición, podrá formular la misma ante el Servicio de Reclamaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores: calle Edison nº 4, 28006 Madrid o Passeig de Gràcia, 19, 08007 Barcelona.

Otros datos de interés

Cualquier documentación adicional en relación con el producto se publicará de conformidad con los requisitos legales, y, en todo caso, en el Folleto Informativo disponible de forma gratuita en el sitio web de la CNMV (https://www.cnmv.es/portal/home.aspx).
La Sociedad, o en su caso, la entidad que ostente su representación y el Depositario asumen la responsabilidad del contenido de este folleto y declaran que a su juicio, los datos contenidos en el mismo son conformes a la realidad y que no se omite ningún hecho susceptible de alterar su alcance.
La Sociedad tributa al 1%, no obstante, existe el riesgo de que por razones sobrevenidas la SICAV pudiera tener que tributar al tipo general del Impuesto sobre Sociedades.
Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Fondo de los últimos 10 años en:
https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/otras-webs-del-grupo/urquijogestion.html
Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en:
https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/otras-webs-del-grupo/urquijogestion.html