

## 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.

### MUTUAFONDO MIXTO DOLAR, FI

#### Información general

<b>Producto:</b>	MUTUAFONDO MIXTO DOLAR, FI	<b>ISIN:</b>	ES0164745004
<b>Entidad:</b>	MUTUACTIVOS, S.A.U., S.G.I.I.C.	<b>Grupo:</b>	MUTUA MADRILEÑA
<b>Dirección web:</b>	<a href="http://www.mutuactivos.com">www.mutuactivos.com</a>	<b>Regulador:</b>	Comisión Nacional del Mercado de Valores
<b>Fecha documento:</b>	31 de enero de 2025	<b>Para más información, llame al:</b>	900 555 559

#### ¿Qué es este producto?

##### Tipo de Producto:

Este fondo cumple con la Directiva 2009/65/CE (UCITS). Es un Fondo perteneciente a la categoría Renta Fija Mixta Internacional. Se trata de un fondo de gestión activa. Eso significa que la sociedad gestora en base a sus análisis ajusta la composición de la cartera de inversión con el objetivo de maximizar la rentabilidad, intentando obtener una rentabilidad superior a la de mercado.

Esta participación es de reparto, es decir, los rendimientos obtenidos no se acumulan sino que son distribuidos. Una vez al año, a los partícipes que lo sean a 7 de octubre de cada año (o siguiente día hábil), se abonará un importe variable a discreción de la Gestora. El valor liquidativo del día correspondiente a la fecha de reparto recogerá una disminución equivalente al dividendo distribuido. El pago se hará efectivo en la cuenta corriente de cada partícipe dentro de los tres días hábiles siguientes a la fecha de devengo del dividendo, y estará sujeto a la retención fiscal vigente en cada momento. Divisa de denominación de las participaciones: dólares USA

En el siguiente enlace puede encontrar más información sobre el fondo en castellano y de forma gratuita (Folleto, Informe Anual, Precios, etc.):

<https://www.mutua.es/seguros-ahorro-inversion/catalogo-fondos/>

El depositario de este fondo es BNP PARIBAS S. A., SUCURSAL EN ESPAÑA.

##### Plazo:

Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 2 años.

##### Objetivos de Inversión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 90% Generic United States 3 Year Government Note 10% S&P 500 Net Total Return . El índice de referencia se utiliza a efectos meramente informativos.

##### Política de Inversión:

◦ El fondo invierte más del 70% de la exposición total en activos de renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), emitidos en dólares USA, y el resto de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización y sector, denominada en dólares USA. El porcentaje neutral de la cartera será: 90% renta fija/10% renta variable. No existe exposición al riesgo divisa al estar el fondo denominado en dólares USA.

◦ Los emisores de los activos y los mercados en que cotizan serán de la OCDE, principalmente estadounidenses. La duración media objetivo de la cartera de renta fija será de 3 años, pudiendo no obstante variar entre 0-7 años, si las circunstancias del mercado así lo requiriesen.

◦ A fecha de compra, las emisiones tendrán al menos mediana calificación crediticia (rating mínimo BBB-). No obstante, se podrá invertir hasta un 20% de la exposición total en activos de baja calidad crediticia (rating inferior a BBB-) o incluso no calificados. La rebaja sobrevenida de rating de los activos en cartera no supondrá la venta de los mismos. La inversión en activos de renta fija con baja calidad crediticia, o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del Fondo.

◦ Se podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en otras IIC financieras (activo apto), armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. Las suscripciones y reembolsos se realizarán en dólares USA. 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 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.

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR HASTA UN 20% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CREDITO.

##### Inversor minorista al que va dirigido:

◦ A todos los inversores que estén dispuestos a asumir pérdidas en relación a los riesgos que tenga el fondo teniendo en cuenta el horizonte temporal.

◦ El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

### Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 2 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

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».

El indicador refleja principalmente aumentos y disminuciones en la valoración de los activos en los que está invertido el fondo. Cualquier otro riesgo relevante no incluido en el Indicador Resumido de Riesgo (riesgo de crédito, de tipo de cambio, riesgo por la inversión en derivados, en países emergentes, sostenibilidad, ...) está descrito en el folleto del Fondo.

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.

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

### 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:	2 años		
Inversión:	€10.000		
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 2 años
<b>Escenarios</b>			

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

Tensión	<b>Lo que podría recibir tras los costes</b>	€8.150	€8.820
	Rendimiento medio cada año	-18,50%	-6,09%
Desfavorable	<b>Lo que podría recibir tras los costes</b>	€9.090	€8.820
	Rendimiento medio cada año	-9,10%	-6,09%
Moderado	<b>Lo que podría recibir tras los costes</b>	€10.300	€10.460
	Rendimiento medio cada año	3,00%	2,27%
Favorable	<b>Lo que podría recibir tras los costes</b>	€10.790	€11.130
	Rendimiento medio cada año	7,90%	5,50%

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.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario desfavorable se produjo en el periodo: 30/07/2021 - 31/10/2022. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 31/07/2015 - 31/07/2017 a partir del benchmark compuesto por: GT3 Govt y SPTR500N. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 28/02/2023 - 28/02/2025.

## ¿Qué pasa si MUTUACTIVOS SAU SGIC no puede pagar?

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de MUTUACTIVOS, S.A.U., S.G.I.I.C. 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 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 periodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad que invirtió (0% de rendimiento anual). Para los otros periodos de tenencia, hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

<b>Plazo de la inversión</b>	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 2 años
<b>Costes Totales</b>	28 €	54 €
Impacto del coste anual (*)	0,3%	0,3%

(\*)Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2,55% antes de deducir los costes y del 2,29% después de deducir los costes.

## Composición de los costes

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

### Costes únicos a la entrada o salida

<b>Costes de entrada</b>	No hay comisión de entrada para este producto.	0 €
<b>Costes de salida</b>	No hay comisión de salida para este producto.	0 €

### Costes recurrentes cargados cada año

<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b>	0,21% 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 auditoría.	22 €
<b>Costes de operación</b>	0,05% 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.	6 €

### Costes accesorios cargados en circunstancias específicas

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

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Esta persona le informará del importe.

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

Período de mantenimiento recomendado: 2 años

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 15:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos en todo el territorio nacional, salvo que éstos sean hábiles a efectos del Sistema de Interconexión Bursátil. 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. El pago del reembolso de las participaciones se hará por el depositario en el plazo máximo de tres días hábiles desde la fecha del valor liquidativo aplicable a la solicitud. Excepcionalmente, este plazo podrá ampliarse a cinco días hábiles cuando las especialidades de las inversiones que superen el cinco por ciento del patrimonio así lo exijan.

No existe comisión por reembolso.

## ¿Cómo puedo reclamar?

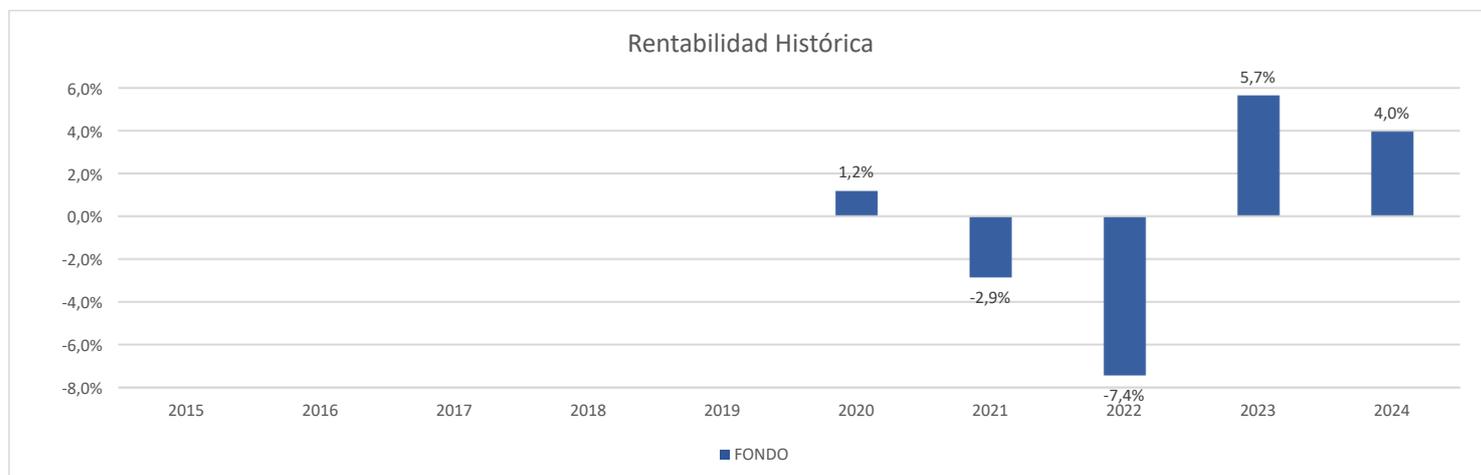
Para reclamar puede hacerlo directamente ante Mutuactivos por teléfono llamando al 900 555 559, por correo electrónico al email [info@mutuactivos.com](mailto:info@mutuactivos.com) o por correo postal a la dirección Paseo de la Castellana, 33 28046 Madrid, a la atención de Mutuactivos, S.A.U., S.G.I.I.C. Si la respuesta proporcionada no resulta de su conformidad, usted tiene la posibilidad de dirigirse al Departamento de Atención al Mutualista, al Asegurado y al Cliente, por escrito, a la misma dirección de correo postal, al fax 91-5922666 o al email [asinf@mutua.es](mailto:asinf@mutua.es). Este Departamento procederá a remitir una resolución en el plazo de un mes. En caso de que persista su disconformidad, podrá acudir al Defensor del Mutualista, del Asegurado y del Cliente por escrito a la misma dirección de correo postal o el email [defensor@mutua.es](mailto:defensor@mutua.es), o directamente al Servicio de Reclamaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, Calle Edison, 4 28006 Madrid (página web [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)).

## Otros datos de interés

El folleto y el reglamento de gestión del Fondo se pueden encontrar en la página de la CNMV. En la siguiente página WEB encontraremos los escenarios de cada fondo: [https://www.mutua.es/mactivos/recursos/pdf/fondos-inversion/publico/Escenarios\\_007.pdf](https://www.mutua.es/mactivos/recursos/pdf/fondos-inversion/publico/Escenarios_007.pdf)

## Rentabilidad histórica

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.



De la rentabilidad que se presenta se han deducido los gastos corrientes. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida en su caso.

La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Fecha de constitución del fondo: 08/03/2019

Datos calculados en euros.