

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 2029, FI CLASE L

Información general

Producto: MUTUAFONDO 2029, FI CLASE L
Entidad: MUTUA ACTIVOS, S.A.U., S.G.I.I.C.
Dirección web: www.mutuactivos.com
Fecha documento: 14 de febrero de 2025

ISIN: ES0164694012
Grupo: MUTUA MADRILEÑA
Regulador: Comisión Nacional del Mercado de Valores
Para más información, llame al: 900 555 559

¿Qué es este producto?

Tipo de Producto:

Se trata de un fondo de Renta Fija Euro. Este fondo cumple con la Directiva 2009/65/EC (OICVM). Se trata de un fondo de gestión pasiva.

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

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 CACEIS BANK SPAIN S.A.

Plazo:

Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior al horizonte temporal del fondo (15-07-2029).

Objetivos de Inversión:

Tratar de obtener una rentabilidad acorde con los activos en que se invierte, descontadas comisiones, al plazo remanente en cada momento hasta el horizonte temporal (15.07.2029).

Política de Inversión:

- Invierte 100% de exposición total en renta fija privada (principalmente) y pública, con vencimiento próximo al horizonte temporal (o, en caso de activos perpetuos, con alta probabilidad de amortización cerca del horizonte, a juicio de la gestora), incluyendo depósitos, activos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, hasta 10% en titulizaciones líquidas, y hasta 40% en deuda subordinada (derecho de cobro posterior a acreedores comunes), incluyendo hasta 10% en bonos contingentes convertibles (habitualmente perpetuos con opciones de recompra para el emisor, y si se produce la contingencia aplican una quita al principal del bono, que afectará negativamente al valor liquidativo). Emisores/mercados: Principalmente OCDE (máximo 10% emergentes).
- A fecha de compra, las emisiones tendrán calidad crediticia al menos media (mínimo BBB-) o, si es inferior, el rating de R.España en cada momento. Si hay bajadas sobrevenidas de rating, los activos podrán mantenerse. Exposición máxima riesgo divisa:10%. La cartera se comprará al contado hasta 31.1.26 (o hasta alcanzar 30 millones €), y se prevé mantener los activos hasta su vencimiento, pudiendo hacer cambios por criterios de gestión, siempre en el mejor interés de los partícipes.
- Duración media inicial cartera:4,5 años, irá disminuyendo al acercarse el horizonte. Tras alcanzar horizonte, invierte en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo, comunicando nuevas condiciones del FI a partícipes en los 3 meses siguientes. Invierte hasta 10% en IIC financieras de renta fija (activo apto), armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. 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. Si durante el periodo de comercialización bajara el rating de los activos en que se invierte, se comunicará vía HR informando del riesgo de crédito. 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.

Inversor minorista al que va dirigido:

- Contrapartes elegibles, clientes de gestión discrecional de carteras o de asesoramiento en el que no sea posible aceptar incentivos, e IIC pertenecientes al grupo de la Gestora, con capacidad para asumir pérdidas en relación con los riesgos del fondo, y cuyo horizonte de inversión este alineado con el horizonte temporal del fondo.
- 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.

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.



La inversión en renta fija de baja calidad crediticia 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

Periodo de mantenimiento recomendado:	Hasta el 15/07/2029		
Inversión:	€10.000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después del 15/07/2029
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	8.330 €	8.520 €
	Rendimiento medio cada año	-16,70%	-3,66%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras los costes	8.750 €	8.880 €
	Rendimiento medio cada año	-12,50%	-2,73%
Moderado	Lo que podría recibir tras los costes	9.900 €	11.070 €
	Rendimiento medio cada año	-1,00%	2,40%
Favorable	Lo que podría recibir tras los costes	10.560 €	11.070 €
	Rendimiento medio cada año	5,60%	2,40%

La rentabilidad a 15/07/2029 en el escenario desfavorable se produjo en el periodo: 30/07/2021 - 30/09/2022 a partir del benchmark: H08154EU Index, I26793EU Index y LE13TREU Index. La rentabilidad a 15/07/2029 en el escenario moderado y favorable muestra la rentabilidad media anual no garantizada después de comisiones.

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 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 1 año	En caso de salida después del 15/07/2029
Costes Totales	240 €	189 €
Impacto del coste anual (*)	2,4%	0,4%

(*)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 2,80% antes de deducir los costes y del 2,40% 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		
Costes de entrada	Los costes de entrada es de 0,00%. Desde el 01.02.2026, o, si ocurre antes, desde que el fondo alcance 30 millones de euros, hasta el 15.07.2029 ambos inclusive, la comisión es de 2,00%.	0 €
Costes de salida	Los costes de salida es de 2,00% se aplicaran hasta 14.07.2029 inclusive.	200 €
Costes recurrentes cargados cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,24% 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 auditoria.	24 €
Costes de operación	0,16% 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.	16 €
Costes accesorios cargados en circunstancias específicas		
Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)	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: Hasta el 15/07/2029		

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 enun 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.SE ADVIERTE QUE TODO REEMBOLSO REALIZADO CON ANTERIORIDAD AL VENCIMIENTO SOPORTARÁ UNA COMISION DEL 2%, EXCEPTO SI SE ORDENA EN ALGUNA DE LAS FECHAS ESPECÍFICAMENTE PREVISTA.En particular, no se aplicarán descuentos a favor del fondo por reembolso los días: 15 de julio de 2025, 15 enero de 2026, 15 de julio de 2026, 15 de enero de 2027, 15 de julio de 2027, 15 de enero de 2028, 15 de julio de 2028 y 15 de enero de 2029 (o siguiente día hábil, respectivamente).

¿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 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. 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, o directamente al Servicio de Reclamaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, Calle Edison, 4 28006 Madrid (página web 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_07C.pdf

Rentabilidad histórica

No existen datos suficientes.
Fecha de constitución del fondo: 04/12/2024