

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 AHORRO, CLASE I

Información general

Producto:	UNICAJA AHORRO, CLASE I	ISIN:	ES0111037018
Entidad:	UNICAJA ASSET MANAGEMENT, SGIIC, S.A.	Grupo:	UNICAJA BANCO
Dirección web:	www.unicajaassetmanagement.es	Regulador:	Comisión Nacional del Mercado de Valores
Fecha documento:	25 de septiembre 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 RENTA FIJA EURO. Registrado en CNMV con el número 861. El Fondo cumple con la Directiva 2009/65/CE.

Este Fondo promueve características medioambientales o sociales (art. 8 Reglamento (UE) 2019/2088).

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/v81608549/es0111037018/UNICAJA%20AHORRO%20CLASE%20I%20FI/2/2%20A%C3%91OS/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20RF%20EURO%20Fondos%20de%20Renta%20Fija/true

El depositario de este fondo es CECABANK, S.A. (Grupo CECA).

Plazo:

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

Objetivos de Inversión:

Obtener una revalorización del capital acorde con los activos en los que se invierte. El Fondo no se gestiona en referencia a ningún índice (fondo activo).

Política de Inversión:

- El Fondo invierte de manera directa o indirectamente a través de otras IIC, en activos de renta fija, pública o privada, de la OCDE, excluyendo emergentes (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario no cotizados, que sean líquidos). Se podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en IIC financieras, que sean activo apto, armonizadas o no, gestionadas o no por entidades del mismo grupo de la Sociedad Gestora.
- Un mínimo del 75% de la exposición total será a activos de calidad crediticia media (mínimo BBB-) o el rating que tenga el Reino de España en cada momento, si este fuera inferior. El resto, hasta un 25% de la exposición total, podrá tener baja calidad crediticia (rating entre BB+ y BB- o hasta tres niveles por debajo del Reino de España, si este fuera inferior a BBB-), o incluso sin rating (máximo 10%). Para emisiones no calificadas se atenderá al rating del emisor. La inversión activos de baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del fondo. La duración media de la cartera será inferior a los tres años. La exposición al riesgo divisa no podrá superar el 10%.
- 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. 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. 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, intentado obtener una rentabilidad superior a la de mercado.
- ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CREDITO.
- La inversión en cada momento es fijada discrecionalmente por la Sociedad Gestora, conforme a los estudios y perspectivas que estiman van a tener los mercados.

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

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 plazo indicativo de la inversión del fondo.
- Clientes que realicen y mantengan una aportación mínima inicial de 1.000.000 euros.

¿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 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, sostenibilidad, de crédito, de liquidez, de divisa, 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.

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
---	--

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	€8.640	€9.300
	Rendimiento medio cada año	-13,58%	-3,54%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras los costes	€9.470	€9.300
	Rendimiento medio cada año	-5,33%	-3,54%
Moderado	Lo que podría recibir tras los costes	€10.050	€10.100
	Rendimiento medio cada año	0,54%	0,47%
Favorable	Lo que podría recibir tras los costes	€10.920	€10.770
	Rendimiento medio cada año	9,16%	3,79%

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

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

La rentabilidad al periodo de mantenimiento en el escenario desfavorable se produjo en el periodo: 30/04/2018 - 31/03/2020. La rentabilidad al periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 28/02/2020 - 28/02/2022. La rentabilidad al periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 31/03/2020 - 31/03/2022.

¿Qué pasa si UNICAJA ASSET MANAGEMENT, SGIIC, S.A. no puede pagar?

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de UNICAJA ASSET MANAGEMENT, SGIC, S. A. 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, 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 de 2 años
Costes Totales	74 €	147 €
Impacto del coste anual (*)	0,7%	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 1,21% antes de deducir los costes y del 0,47% 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	No hay comisión de entrada para este producto.	0 €
Costes de salida	No hay comisión de salida para este producto.	0 €
Costes recurrentes cargados cada año		
Comisiones de gestión y otros	0,55% del valor de su inversión por año.	55 €
costes administrativos o de funcionamiento	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 auditoria.	
Costes de operación	0,19% 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.	19 €
Costes accesorios cargados en circunstancias específicas		
Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)	No hay comisión sobre resultados para este producto.	0 €

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

Período de mantenimiento recomendado: 2 años	Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Fondo
--	--

Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe de estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 2 años para maximizar la inversión. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

El participante podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el participe a partir de las 14:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Se considerará el valor liquidativo aplicable, el del mismo día de la fecha de solicitud. 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 participante al respecto por el comercializador.

No existe comisión de reembolso.

¿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

Este documento debe ser entregado con el último informe semestral publicado. Estos documentos, pueden solicitarse gratuitamente a las entidades comercializadoras así como a la Sociedad Gestora junto con el folleto, que contiene el reglamento de gestión y un mayor detalle de la información, y el último informe anual. También pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos en la Sociedad Gestora o en su página web o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en la página web de la Gestora. La gestora y el depositario únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo. Se adjunta como anexo al folleto información sobre las características medioambientales o sociales (ASG) que promueve el fondo, disponible en el siguiente enlace:

https://www.unicajaassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v81608549/es0111037018/UNICAJA%20AHORRO%20CLASE%20I/2/2%20A%C3%91OS/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20RF%20EURO%20Fondos%20de%20Renta%20Fija/true

Inversión mínima inicial:	1 mill. EUR	Inversión mínima a mantener:	1 mill. EUR
---------------------------	-------------	------------------------------	-------------

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

- Escenarios: https://www.unicajaassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v81608549/es0111037018/UNICAJA%20AHORRO%20CLASE%20I/2/2%20A%C3%91OS/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20RF%20EURO%20Fondos%20de%20Renta%20Fija/true
- Rentabilidad: https://www.unicajaassetmanagement.es/es/detalles-fondo/detalles-de-fondo/v81608549/es0111037018/UNICAJA%20AHORRO%20CLASE%20I/2/2%20A%C3%91OS/Fondo%20de%20Inversi%C3%B3n_%20RF%20EURO%20Fondos%20de%20Renta%20Fija/true