

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 II, FI CLASE L

Información general

Producto: MUTUAFONDO 2029 II, FI CLASE L

Entidad: MUTUACTIVOS, S.A.U., S.G.I.I.C.

Dirección web: www.mutuactivos.com

Fecha documento: 24 de julio de 2026

ISIN: ES0164659015

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 activa.

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/segueros-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 (17-12-2029).

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 (17-12-2029).

Política de Inversión:

◦ Invierte 100% de exposición total en renta fija privada (principalmente) y pública, con vencimiento próximo al horizonte temporal (o para activos perpetuos, con alta probabilidad de amortización cerca del horizonte, a juicio de Gestora), incluyendo depósitos, activos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, hasta 10% en titulizaciones líquidas, y hasta 40% en deuda subordinada (derecho cobro posterior a acreedores comunes), incluye hasta 10% en bonos contingentes convertibles (CoCos): habitualmente perpetuos con opciones de recompra para emisor y, si se da contingencia, aplican quita al principal, afectando negativamente al VL.

◦ A fecha de compra, emisiones tendrán calidad al menos media (mínimo BBB-) o, si es inferior, rating de R.España, y hasta 10% en baja calidad (inferior a BBB-) o sin rating. Si hay bajadas sobrevenidas de rating, activos podrán mantenerse. Máxima exposición conjunta a CoCos, activos de baja calidad y activos sin rating: 10%. 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. Emisores y mercados: OCDE y hasta 10% emergentes. Riesgo Divisa máximo: 10%

◦ La cartera se comprará al contado hasta 14.7.27 inclusive (o hasta alcanzar 30 millones €), y se prevé mantener los activos hasta su vencimiento, pudiendo hacer cambios por criterios de gestión, siempre en mejor interés de partícipes. Duración media inicial cartera: 2,5 años, irá disminuyendo al acercarse el horizonte. Tras alcanzar horizonte, invierte en activos que preserven y estabilicen VL, comunicando a partícipes nuevas condiciones 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. 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.

◦ 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 PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 10% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.

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.

◦ Desde 15.07.2027 inclusive o, si ocurre antes, desde que el fondo alcance un patrimonio de 30 millones de euros (lo cual se comunicará a CNMV como hecho relevante), el volumen máximo de suscripción por partícipe será de 1 participación.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto hasta el 17/12/2029. 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 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:		Hasta el 17/12/2029		
Inversión:		€10.000		
Escenarios			En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después del 17/12/2029
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	€8.660
	Rendimiento medio cada año		-16,70%	-4,03%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras los costes		€8.750	€8.880
	Rendimiento medio cada año		-12,50%	-3,34%
Moderado	Lo que podría recibir tras los costes		€9.920	€11.110
	Rendimiento medio cada año		-0,80%	3,08%
Favorable	Lo que podría recibir tras los costes		€10.560	€11.110
	Rendimiento medio cada año		5,60%	3,08%

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 17/12/2029 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 17/12/2029 en el escenario moderado y favorable muestra la rentabilidad media anual no garantizada después de comisiones.

¿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 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 17/12/2029
Costes Totales	242 €	157 €
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 3,50% antes de deducir los costes y del 3,08% 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%., Los descuentos por suscripción se aplicarán desde el 15.07.2027 y hasta 17.12.2029, ambos inclusive, la comisión es de 2,00%. Desde 15.07.2027 inclusive o, si ocurre antes, desde que el fondo alcance un patrimonio de 30 millones de euros (lo cual se comunicará a CNMV como hecho relevante), el volumen máximo de suscripción por partícipe será de 1 participación.	0 €
Costes de salida	La comisión de salida es de 2,00%. Los descuentos por reembolsos se aplicaran hasta 16.12.2029 inclusive (*).	200 €
Costes recurrentes cargados cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,26% 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.	26 €
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 17/12/2029

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 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. TODO REEMBOLSO REALIZADO CON ANTERIORIDAD AL VENCIMIENTO SOPORTARÁ UN DESCUENTO A FAVOR DEL FONDO POR REEMBOLSO DEL 2%, EXCEPTO SI SE ORDENA EN ALGUNA DE LAS FECHAS ESPECÍFICAMENTE PREVISTAS. (*) En particular, no se aplicarán descuentos a favor del fondo por reembolsos los días: 15 de enero de 2027, 15 de julio de 2027, 15 de enero de 2028, 15 de julio de 2028, 15 de enero de 2029, 15 de julio de 2029 (o siguiente día hábil, respectivamente). Todo reembolso de participaciones se realizará al Valor liquidativo aplicable en cada momento, por lo que el partícipe podría tener pérdidas. Las técnicas de valoración irán dirigidas a evitar posibles conflictos de intereses entre los partícipes que suscriban o reembolsen, frente a los que permanezcan en el fondo.

¿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 fondo podrá utilizar, ante determinadas situaciones de reembolso, las herramientas de gestión de la liquidez previstos en su Reglamento con el fin de garantizar la gestión prudente, el riesgo de liquidez y proteger equitativamente los intereses de los partícipes. 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_24C.pdf

Rentabilidad histórica

No existen datos suficientes.
Fecha de constitución del fondo: 15/06/2026
Datos calculados en euros.