

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.

PEQUITY U&U GLOBAL OPPORTUNITIES, FIL**Información general**

Producto:	PEQUITY U&U GLOBAL OPPORTUNITIES, FIL	ISIN:	ES0169013002
Entidad:	GESALCALA SA, S.G.I.I.C.	Grupo:	CRÈDIT ANDORRÀ
Dirección web:	https://www.creand.es/	Regulador:	Comisión Nacional del Mercado de Valores
Fecha documento:	22 de mayo de 2026	Para más información, llame al:	91 175 07 00

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

¿Qué es este producto?**Tipo de Producto:**

El FIL pertenece a la categoría: Fondo de Inversión Libre. RENTA VARIABLE INTERNACIONAL. El Fondo NO cumple con la Directiva 2009/65/CE (UCITS). 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.

Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles.

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

<https://creand.es/gesalcala-sgiic-sau/>

El depositario de este fondo es BANCO INVERISIS, S. A..

Plazo:

El compartimento no tiene prevista fecha de vencimiento, por lo que su duración es ilimitada. Este compartimento puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

Objetivos de Inversión:

El fondo se gestiona de forma flexible, por lo que no tiene ningún índice de referencia en su gestión. La Sociedad Gestora podrá tomar las decisiones de inversión en función de sus análisis y de sus expectativas sin que la gestión tenga que estar condicionada por la evolución de un índice de referencia concreto.

Política de Inversión:

- Se invertirá de manera directa o indirecta a través de IIC, más del 70% de la exposición total en renta variable y el resto de la exposición (menos del 30%) en renta fija, pública y/o privada, incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, que sean líquidos. Los emisores y mercados serán países OCDE y, hasta un 20% en emergentes. Podrá haber concentración geográfica.
- Respecto a la renta variable: estará expuesto a entre 25 y 50 compañías cotizadas principalmente de pequeña/mediana capitalización (lo que representará más del 50% de la exposición total) de cualquier sector, identificando y aprovechando oportunidades en sectores y compañías poco seguidos por los analistas buscando ineficiencias del mercado. La inversión en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo.
- Respecto a la renta fija: las emisiones tendrán al menos calidad crediticia media (mínimo BBB-) o, si fuera inferior, la del rating del R. de España en cada momento. La duración media de la cartera será inferior a un año. La exposición a riesgo divisa será del 0-100% de la exposición total.
- El FIL no podrá tener más del 25% de la exposición total en un único emisor, ni se sobrepasará el 30% de concentración en un mismo sector, excepto el de commodities que podría llegar al 35%. En todo caso, se respetarán los principios de liquidez, transparencia y diversificación del riesgo. Se podrá invertir hasta el 25% del patrimonio en IIC financieras, aromizadas o no, que sean activo apto (incluyendo ETFs), del grupo o no, de la gestora. Las IIC tendrán liquidez diaria y residualmente mensual, para hacerla coincidir con la liquidez del fondo.
- Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Directamente no se invierte en instrumentos financieros no negociados en mercados organizados de derivados, aunque si se podría indirectamente (a través de IIC). La exposición máxima del FIL a los activos subyacentes será del 200% El FIL no se va a endeudar ni va a firmar acuerdos de garantía financiera.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia mensual.

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

Inversor minorista al que va dirigido:

- Clientes minoristas y clientes profesionales según LMVSI, con capacidad para soportar pérdidas en relación a los riesgos que asume el fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal indicado.
- Este compartimento puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 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 [3] en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo».

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «improbable».

Los riesgos a los que está expuesto el accionista son de tipo de interés y crédito, es decir, las inversiones subyacentes del producto podrán verse afectadas en su valoración por variaciones de tipo de interés y movimientos en la prima de riesgo de los emisores de los activos en cartera.

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 puede tener exposición al riesgo de divisa.

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.

Cualquier otro riesgo relevante no incluido en el Indicador de Riesgo está descrito en el folleto.

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: 5 años

Inversión: 10.000 EUR

Escenarios	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
------------	------------------------------------	-------------------------------------

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

	Lo que podría recibir tras los costes	4.470 EUR	5.230 EUR
Tensión	Rendimiento medio cada año	-55,33%	-12,14%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras los costes	8.740 EUR	9.020 EUR
	Rendimiento medio cada año	-12,56%	-2,05%
Moderado	Lo que podría recibir tras los costes	10.320 EUR	14.370 EUR
	Rendimiento medio cada año	3,18%	7,51%
Favorable	Lo que podría recibir tras los costes	12.490 EUR	16.270 EUR
	Rendimiento medio cada año	24,92%	10,23%

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: 31/12/2021 - 30/12/2022 a partir del benchmark compuesto por: Renta variable mundial y Renta fija euro 1 año. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 31/07/2019 - 31/07/2024 a partir del benchmark compuesto por: Renta variable mundial y Renta fija euro 1 año. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 31/03/2020 - 31/03/2025 a partir del benchmark compuesto por: Renta variable mundial y Renta fija euro 1 año.

¿Qué pasa si GESALCALA SA, S.G.I.I.C. no puede pagar?

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de GESALCALA, S. A., 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, 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.

Plazo de la inversión

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes Totales	436 EUR	721 EUR
Impacto del coste anual (*)	4,36%	1,36%

(*)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 8,87% antes de deducir los costes y del 7,51% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos a la entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No hay comisión de entrada para este producto.	0 EUR
Costes de salida	La comisión de reembolso es del 3,00% para participaciones con una antigüedad inferior o igual a un año y del 1,50% para participaciones con antigüedad entre uno y dos años.	300 EUR
Costes recurrentes cargados cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,33% 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.	133 EUR
Costes de operación	0,03% 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.	3 EUR
Costes accesorios cargados en circunstancias específicas		
Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)	Se cobrará un 20,00% sobre el exceso de rentabilidad anual del FIL que supere el 12%. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anteriores incluye la media de los últimos 5 años. La comisión estimada es de 0,00%.	0 EUR

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: 5 años

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 14:00 horas, o un día inhábil se tramitarán junto con las órdenes realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil, todos los días, excepto sábados y domingos, festivos nacionales y festivos de contratación en la Bolsa española. No se considerarán días hábiles aquéllos 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. Si el importe de los reembolsos del fondo en la fecha del valor liquidativo aplicable excede del 20% del patrimonio del FIL, cada petición de reembolso podrá verse prorrateada para que el importe de los reembolsos del fondo no supere dicho porcentaje. Salvo renuncia expresa del partícipe, la parte no ejecutada de las ordenes de reembolso se trasladará automáticamente a la siguiente fecha de reembolso (ventana de liquidez), sin que dicha parte tenga prioridad alguna respecto de las nuevas solicitudes de reembolso, es decir, tanto las nuevas solicitudes como el importe de las órdenes no ejecutadas de la ventana anterior, estarán sujetas conjuntamente a los límites de reembolso aplicables, por lo que pondrán ser objeto de un nuevo prorrateo si resultara necesario. La aplicación de esta limitación al reembolso se comunicará mediante Hecho Relevante a CNMV. En el supuesto de traspasos el partícipe deberá tener en cuenta las especialidades de su régimen respecto al de suscripciones y reembolsos.

Existe comisión de reembolso.

¿Cómo puedo reclamar?

Cualquier reclamación puede ser presentada ante el Departamento de Atención al Cliente de GESALCALA SA, S.G.I.I.C. mediante:

Enlace web: atencionalcliente@creand.es

Otros datos de interés

El folleto y el reglamento de gestión del FIL se pueden encontrar en la página de la CNMV.

<https://creand.es/gesalcala-sgiic-sau/>

Asesor de inversión: SAPPHIRE CAPITAL EAF, S. L..