

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Producto: B.A.U.M. Fair Future Fonds - Clase de Acción E

Fabricante: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, que pertenece a Universal Investment Group.

El fondo está gestionado por Universal-Investment-Gesellschaft mbH.

WKN / ISIN del producto: A2QCXT / DE000A2QCXT8

Página web de contacto del fabricante: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> y en general: <https://www.universal-investment.com/>.

Para más información, llame al +49 69 71043-0.

La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) es responsable de la supervisión de Universal-Investment-Gesellschaft mbH (la "Sociedad") en relación con este Documento de Información Clave.

El producto está homologado en Alemania.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 01/03/2024

¿Qué es este producto?

Tipo	El producto (en lo sucesivo también el "Fondo") es un fondo OICVM establecido en Alemania.
Plazo	El fondo ha sido creado por un plazo indefinido. La sociedad está facultada para poner fin a la gestión del fondo mediante un preaviso de seis meses a través de la publicación en el Diario Oficial y, además, en el informe anual o semestral. Los inversores pueden solicitar a la sociedad de inversión el reembolso de sus participaciones todos los días bursátiles. Sin embargo, la sociedad de inversión podrá suspender el reembolso cuando por circunstancias extraordinarias resulte necesario en aras de preservar los intereses de los inversores. La Sociedad podrá restringir las operaciones de reembolso si las solicitudes de reembolso de los inversores alcanzan un umbral predefinido por encima del cual las solicitudes de reembolso ya no pueden ejecutarse en interés del conjunto de los inversores.
Objetivos	<p>El fondo se gestiona activamente. El fondo tiene como objetivo lograr el mayor crecimiento de valor posible respetando los criterios de sostenibilidad. Para lograrlo, el fondo está conformado por al menos un 51 % de acciones de empresas nacionales y extranjeras que puedan demostrar un desarrollo económica, ecológica, social o culturalmente sostenible. El fondo no sigue un índice. La selección de los títulos se lleva a cabo en un proceso de selección integrado de múltiples etapas basado en criterios de inversión socioecológicos. En primer lugar, se examina que las empresas no vulneren los criterios de exclusión en materia de medioambiente, animales y recursos naturales, así como de dignidad humana y aspectos sociales y éticos. Las empresas con un motivo de exclusión se anotan en una lista negativa y se excluyen del universo de inversión del fondo desde el principio. Si una empresa no incumple los criterios de exclusión, se lleva a cabo una clasificación de sostenibilidad. Asimismo, se determina si las empresas cumplen uno o varios criterios positivos. Los criterios positivos se guían por los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas. Las empresas que han superado el proceso de revisión se someten a la aprobación del Consejo asesor de sostenibilidad, formado por expertos externos en sostenibilidad. Solo los valores que puedan demostrar un desarrollo sostenible tanto económica como ecológicamente, social o culturalmente pueden incluirse en el universo de inversión del fondo. A continuación, un equipo de especialistas financieros verifica y evalúa la sostenibilidad económica de la empresa. De este modo, debería garantizarse que el fondo solo invierta en acciones que cumplan los requisitos de gestión del fondo con respecto a los criterios de sostenibilidad. El fondo se centra principalmente en inversiones a largo plazo en las empresas seleccionadas en función de estos criterios.</p> <p>Este fondo promueve características medioambientales o sociales según el artículo 8 del Reglamento sobre divulgación (Reglamento [UE] 2019/2088). Para más información, consulte el apartado «Principios y política de inversión» del folleto informativo del fondo. Por lo que respecta al fondo, únicamente podrán efectuarse operaciones con derivados con fines de cobertura. La gestión del fondo no está sujeta a un índice de referencia. Los beneficios se mantienen en el fondo (o cuando proceda, una determinada clase de acción) y aumentan el valor de las participaciones. El depositario del fondo es DZ Bank AG. Puede solicitar de forma gratuita el folleto* y los informes actuales* a Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Fráncfort del Meno. Los precios actuales de las participaciones, así como otra información relativa al fondo o a las otras posibles clases de participación del fondo, están disponibles en nuestra página web https://fondsfinder.universal-investment.com. (*Disponible en inglés y alemán.)</p>
Inversor minorista al que va dirigido	El fondo está destinado a inversores capaces de evaluar los riesgos y el valor de la inversión. El inversor debe estar dispuesto y en situación de poder asumir fluctuaciones sustanciales en el valor de las acciones y, en su caso, una pérdida sustancial de capital. La evaluación del fabricante no constituye un asesoramiento en materia de inversión, sino que pretende ofrecer a los inversores una primera indicación sobre si el fondo es adecuado para su experiencia de inversión, su disposición al riesgo y su horizonte de inversión.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador del riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 7 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 1 en una escala de 7, en la que 4 significa «un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible. 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.

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 B.A.U.M. Fair Future Fonds E/ de 60% MSCI World PR (USD), 40% MDAX TR (EUR) durante los últimos 12 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 7 Años

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	1.593 EUR	1.184 EUR
	Rendimiento medio cada año	-84,07%	-26,28%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.157 EUR	7.792 EUR
	Rendimiento medio cada año	-28,43%	-3,50%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.631 EUR	18.608 EUR
	Rendimiento medio cada año	6,31%	9,28%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	14.826 EUR	23.044 EUR
	Rendimiento medio cada año	48,26%	12,67%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, en su caso pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor incluyen los costes de 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. El escenario pesimista resultó de una inversión entre 10/2021 y 01/2024. El escenario medio resultó de una inversión entre 07/2013 y 07/2020. El escenario optimista resultó de una inversión entre 10/2014 y 10/2021.

¿Qué sucede si el fabricante no es capaz de afrontar el pago?

La quiebra del fabricante no tiene ninguna repercusión directa en su pago, ya que la normativa legal establece que, en caso de insolvencia del fabricante, el fondo de inversión no pasa a formar parte de la masa de la quiebra, sino que se mantiene de forma independiente.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda o asesore sobre este producto puede cobrarle otros gastos. En tal caso, esa persona le informará de esos costes (también gratuitamente en papel) y le explicará cómo afectarán a su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto (si procede). Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
Costes totales	466 EUR	1.862 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4,7%	2,2%

(*) Estos datos ilustran cómo los costes reducen la rentabilidad anual a lo largo del periodo de tenencia. Por ejemplo, si sale al final del periodo de tenencia recomendado, se espera que su rendimiento medio anual sea de 11,5% antes de costes y de 9,3% después de costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	3,0% (actualmente 3,0%) de la cantidad que paga cuando adquiere esta inversión. El importe indicado es el tipo máximo. Puede ser inferior en casos concretos. El distribuidor de las participaciones del fondo le informará del importe real que le corresponde.	Hasta 300 EUR
Costes de salida	0,0% de su inversión antes de que se le pague. El importe indicado es el tipo máximo. Puede ser inferior en casos concretos. El distribuidor de las participaciones del fondo le informará del importe real que le corresponde.	Hasta 0 EUR
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,6% del valor de su inversión al año. Los gastos indicados se produjeron en el último ejercicio del fondo que finalizó el 31/08/2023. Los gastos corrientes pueden fluctuar de un año a otro.	159 EUR
Los costes de operación	0,1% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	7 EUR
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones en función de la rentabilidad	Comisión de rentabilidad: ninguna.	0 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, en su caso pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor incluyen los costes de su asesor o distribuidor. Debido a requisitos legales, estamos obligados a indicar los porcentajes con solo un decimal.

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

Período de mantenimiento recomendado: 7 Años

El fondo es adecuado para inversores con un horizonte de inversión a largo plazo. Este producto no cuenta con una duración mínima establecida. La duración recomendada se basa en datos históricos o en una estimación del fabricante con respecto a la oscilación media de la rentabilidad que cabe esperar en el caso de este producto. Si usted, como inversor, cuenta con un horizonte de inversión más corto, puede esperarse un riesgo, de media, más elevado de que su reembolso tenga lugar en un momento con un valor liquidativo menor en comparación con el momento de su inversión. Los reembolsos no están asociados a gastos ni tasas. Por norma general, puede solicitar el reembolso cualquier día de cotización. Puede consultar más información en el punto «Plazo» del apartado «¿Qué es este producto?»

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna pregunta o queja sobre el producto, el fabricante o el asesor de clientes, póngase en contacto primero con su asesor de clientes. Alternativamente, las quejas de los inversores pueden presentarse por escrito a Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main o por correo electrónico a: beschwerde@universal-investment.com. Para más información sobre el proceso de reclamación, consulte el siguiente sitio web: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>.

Otros datos de interés

En nuestra página web <https://fondsfinder.universal-investment.com> encontrará información sobre los resultados de los últimos 3 años, así como un cálculo actualizado mensualmente de los escenarios de resultados anteriores. El fondo está sujeto a la ley alemana sobre tributación de las inversiones (Investmentsteuergesetz). Esto podrá afectar al modo en que usted o sus ingresos del fondo tributen. Puede consultar información sobre el sistema actual de remuneración del fabricante en nuestra página web: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>.