

Documento de datos fundamentales

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

Nombre del producto Kersio Lux - Kersio Equity, un subfondo de Kersio Lux, clase M-EUR

ISIN LU2081628021

Productor UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Teléfono Para más información, llame al +352 27 1511.

Sitio web www.fundinfo.com

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. en relación con este documento de datos fundamentales para el inversor.

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo.

La Sociedad de gestión está autorizada en Luxemburgo y está supervisada por la Comisión de Supervisión del Sector Financiero (CSSF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 2023-01-01.

¿Qué es este producto?

Tipo

Kersio Global Investment A.V. S.A. es una gestora de inversiones constituida en virtud de las leyes de España. El Gestor de inversiones está autorizada con fines de gestión de activos y regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) en España en virtud de las leyes del Reino de España. Su principal actividad es la gestión de activos.

Duración

Este producto no tiene una fecha de vencimiento (es decir, es un fondo abierto). El productor puede rescindir el producto anticipadamente. El importe que usted recibiría en caso de producirse dicha rescisión anticipada podría ser inferior al importe invertido.

Objetivos

El Subfondo se gestiona de forma activa e invertirá en instrumentos de países de la OCDE. En condiciones normales, la inversión mínima en dichas acciones será del 80 % de la Exposición neta del Subfondo a dichas acciones, pudiendo reducirse al 50 % del Valor liquidativo del Subfondo en circunstancias excepcionales y sobre la base de un Valor liquidativo temporal. El Subfondo se centra en Europa, con una exposición superior al 50 % de la cartera de renta variable periódicamente, sin un mandato europeo específico. El Subfondo trata de lograr una rentabilidad equivalente a la del Eurostoxx 50 Net Return Index (el «Índice») o superior, aunque sin tener que invertir obligatoriamente en las posiciones incluidas en el Índice. El Subfondo también invertirá fuera del universo del Índice, en función de criterios de capitalización bursátil, geográficos y económicos. Por consiguiente, la rentabilidad del Subfondo puede desviarse sustancialmente de la rentabilidad del Índice. El Índice se utiliza únicamente con fines de comparación de la rentabilidad.

El objetivo del Subfondo es proporcionar a los inversores un rendimiento generado por una cartera diversificada de valores de gran, mediana y pequeña capitalización negociados en los principales mercados organizados de la OCDE, en los que se invertirá principalmente, es decir, hasta el 100 % del Valor liquidativo. Los riesgos de sostenibilidad no se integran sistemáticamente a partir de la estrategia de inversión y el tipo de inversiones subyacentes. Este Fondo puede no ser adecuado para inversores que tengan previsto retirar su dinero en los 3-5 años siguientes a la inversión. A partir del análisis fundamental y el estudio cuantitativo, el gestor del fondo combina acciones cuidadosamente seleccionadas de diversas empresas de diversos países y sectores, con el objetivo de aprovechar oportunidades de rendimiento interesantes, manteniendo al mismo tiempo el nivel de riesgo bajo control.

El rendimiento del fondo depende principalmente de la evolución del mercado de renta variable y los pagos de dividendos.

Los ingresos de esta clase de acciones se reinvierten.

Grupo objetivo de pequeños inversores

Este fondo es aplicable a inversores minoristas con conocimientos financieros básicos, que pueden aceptar posibles pérdidas del importe invertido. El objetivo del fondo es aumentar el valor de la inversión, al tiempo que permite acceso diario al capital en condiciones normales de mercado. Invertiendo en este fondo, los inversores pueden cubrir necesidades de inversión a medio plazo. El fondo es adecuado para ser adquirido por los segmentos de clientes objetivo sin restricciones de plataforma o canal de distribución.

Banco custodio

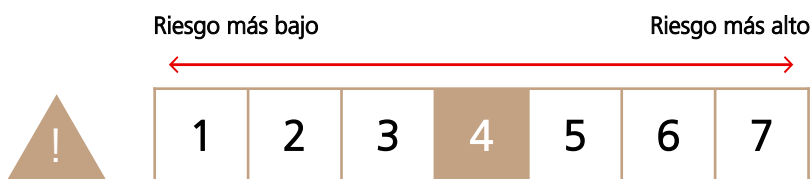
UBS Europe SE, Luxembourg Branch

Información adicional

La información acerca Kersio Lux - Kersio Equity y las clases de acciones disponibles, el folleto completo y los últimos informes anuales y semestrales, así como información adicional, pueden obtenerse gratuitamente a través de la sociedad de gestión del fondo, el administrador central, el banco depositario, los distribuidores del fondo o en Internet en www.fundinfo.com. El último precio puede consultarse en www.fundinfo.com.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



Este indicador de riesgo se basa en la suposición de que usted mantendrá el producto durante 5 año(s).

El indicador resumido de riesgo (IRR) ofrece información sobre el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Se obtiene de rentabilidades pasadas y puede indicar la probabilidad de que el producto genere una pérdida por situaciones (desconocidas) del mercado en el futuro.

El indicador resumido de riesgo (IRR) de este producto es 4 de 7, que es una clase de riesgo media.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media. El pasado no es un indicador fiable del futuro, por lo que el riesgo de pérdida real podría variar significativamente.

Tenga presente que podría existir un riesgo de cambio si su moneda de referencia es distinta de la moneda del producto. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador que figura anteriormente.

Este producto puede estar sujeto a otros factores de riesgo que no están representados en el indicador resumido de riesgo (IRR), como, por ejemplo, los riesgos operativos, políticos y legales. Consulte el folleto para obtener más información.

Este producto no incorpora ninguna protección contra la evolución futura del mercado, de manera que usted podría perder una parte o la totalidad del capital invertido.

Si no podemos pagarle las cantidades que le correspondan, podría perder la totalidad del capital invertido.

No obstante, puede beneficiarse de un régimen de protección del consumidor (véase la sección «Qué ocurre si no podemos pagarle»). El indicador anterior no tiene en cuenta esta protección.

Escenarios de rentabilidad

Lo que reciba de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución futura del mercado 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 en los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:		5 años	
Ejemplo de inversión:		€10000	
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de salida dentro de un período de 5 año(s). Puede perder la totalidad o parte de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€1550	€1470
	Rendimiento medio cada año	-84.6%	-31.8%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€7440	€10790
	Rendimiento medio cada año	-25.6%	1.5%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€11410	€14390
	Rendimiento medio cada año	14.1%	7.6%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€14510	€22450
	Rendimiento medio cada año	45.1%	17.6%

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

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Estos tipos de escenarios se produjeron para una inversión entre 2012-11-01 y 2022-10-01.

¿Qué pasa si UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. no puede pagar?

Las pérdidas no están cubiertas por un sistema de compensación o garantía para los inversores. Además, por lo que respecta a UBS Europe SE, Luxembourg Branch como depositario del Fondo, que es responsable de la custodia de los activos del Fondo (el «Depositario»), existe el riesgo potencial de impago si se pierden los activos del Fondo depositados en el Depositario. No obstante, dicho riesgo de impago es limitado, puesto que el Depositario está obligado por ley y por el reglamento a segregar sus propios activos de los activos del Fondo. El Depositario es responsable ante el Fondo o los inversores del Fondo de la pérdida por parte del Depositario o de uno de sus delegados de un instrumento financiero mantenido en custodia, a no ser que el Depositario pueda demostrar que la pérdida se ha producido como resultado de un acontecimiento externo que escapa a su control razonable.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En ese caso, esta persona le informará sobre dichos costes y cómo inciden en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen 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. Los ejemplos indicados aquí se basan en inversiones de distintas cuantías durante diferentes periodos de inversión.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año usted recuperaría 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 5 años
Costes totales	€117	€687
Incidencia anual de los costes (*)	1.2%	1.1% cada año

(*) 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 8.7 % antes de deducir los costes y del 7.6 % después de deducir los costes.

Podemos compartir parte de los costes con la persona que le venta el producto para cubrir los servicios que le presta. Esta le comunicará el importe correspondiente.

Resumen de costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No aplicamos una comisión inicial.	€0
Costes de salida	No cobramos comisión de reembolso por este producto, pero quien se lo vende sí que podría hacerlo.	€0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1.0% del valor de su inversión al año. Es una estimación y se basa en los costes efectivos del año pasado. En el caso de los productos lanzados hace menos de un año, se trata de una estimación basada en los costes de representación.	€103
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.	€14
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento para este producto.	€0

Para más información acerca de los costes, consulte el folleto, que se encuentra disponible en www.fundinfo.com.

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 Año(s)

El periodo de mantenimiento recomendado para este producto es de 5 año(s). Este es el período de mantenimiento que recomendamos sobre la base del riesgo y el rendimiento esperado del producto. Tenga en cuenta que el rendimiento esperado no está garantizado. Cuanto más difiera el periodo de mantenimiento efectivo del periodo de mantenimiento recomendado del producto, más se desviarán el riesgo y el rendimiento de su inversión de los supuestos del producto. Dependiendo de sus necesidades y restricciones, puede que resulte adecuado un período de mantenimiento diferente. Por tanto, le recomendamos que aborde esta cuestión con su asesor/a personal.

Los inversores podrán reembolsar sus participaciones cualquier día hábil bancario normal de Luxemburgo.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna reclamación sobre el producto, el fabricante del producto o la persona que le recomendó o vendió el producto, hable con su asesor de clientes o póngase en contacto con nosotros en www.ubs.com/fml-policies.

Otros datos de interés

La información sobre la rentabilidad histórica y los cálculos previos de escenarios de rentabilidad puede consultarse en www.fundinfo.com.