

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.

A&P LIFESCIENCE, FI - B

Información general

Producto:	A&P LIFESCIENCE, FI - B	ISIN:	ES0162957015
Entidad:	WELZIA MANAGEMENT, SGIC, S. A.	Grupo:	WELZIA
Dirección web:	https://wz.welzia.com/	Regulador:	Comisión Nacional del Mercado de Valores
Fecha documento:	1 de enero de 2024	Para más información, llame al:	915 770 464

¿Qué es este producto?

Tipo de Producto:

Se trata de un fondo de inversión de renta variable internacional. Este fondo cumple con la Directiva 2009/65/EC (OICVM). 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 castellano y de forma gratuita (Folleto, Informe Anual, Precios, etc.):

<https://wz.welzia.com/fondos/welzia-a-p-lifescience/>

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

Plazo:

Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 8 años. Respecto a la información relativa al plazo se indica que no está prevista y que no aplica la rescisión ni unilateral ni automática.

Objetivos de Inversión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice NASDAQ Biotechnology Total Return Index. El índice se toma a efectos meramente informativos y/o comparativos.

Política de Inversión:

- El Fondo invertirá más del 75% de la exposición total en Renta Variable, tanto directa o indirectamente, habitualmente en más de 20 títulos, que mayoritariamente pertenecerán al sector biotecnológico y de la salud (pequeñas empresas de fármacos innovadores o biotech, empresas de genéricos, grandes empresas farmacéuticas, de dispositivos médicos, de servicios hospitalarios y/o aseguradoras, etc).
- Las inversiones se centrarán en emisores/mercados OCDE, pudiendo invertir hasta un 30% en emisores/mercados no OCDE, incluyendo emergentes, y sin predeterminación de capitalización bursátil mínima, siendo mayoritariamente de pequeña y mediana capitalización. El resto de la exposición total se invertirá, directa o indirectamente, en renta fija pública o privada (incluyendo instrumentos del mercado monetario cotizados o no, que sean líquidos y depósitos).
- Las emisiones de Renta Fija no tendrán predeterminación en cuanto a la calificación crediticia (pudiendo invertir el total de la exposición en Renta Fija en activos de baja calidad crediticia), liquidez ni duración de la cartera. Podrá existir concentración geográfica en momentos puntuales. El Fondo podrá invertir hasta un 10% IIC financieras. La exposición en riesgo divisa podrá oscilar entre 0% y 100%.
- La inversión en activos de baja capitalización y/o activos de baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del fondo. 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 y los Organismos Internacionales de los que España sea miembro. 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.

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

Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos. El fondo no distribuye dividendos.

Inversor minorista al que va dirigido:

- El producto está dirigido y es complatible para cualquier tipo de cliente minorista.
- El fondo no es adecuado para inversores que tienen un horizonte temporal inferior a 8 años.
- El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos en cada momento dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 8 años. 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.



Riesgo más bajo Riesgo más alto

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [5] en una escala de 7, en la que 5 significa «un riesgo medio alto».

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

Los riesgos a los que está expuesto el tomador 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.

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 13 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:	8 años	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 8 años
Inversión:	€10.000		
Escenarios			

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

	Lo que podría recibir tras los costes	€2.420	€970
Tensión	Rendimiento medio cada año	-75,75%	-25,29%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras los costes	€6.780	€4.920
	Rendimiento medio cada año	-32,22%	-8,48%
Moderado	Lo que podría recibir tras los costes	€11.030	€22.240
	Rendimiento medio cada año	10,26%	10,51%
Favorable	Lo que podría recibir tras los costes	€17.530	€30.150
	Rendimiento medio cada año	75,26%	14,79%

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.

La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario desfavorable se produjo en el periodo: 29/05/2015 - 31/05/2019 a partir del benchmark compuesto por: NASDAQ Biotech Net TR. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 30/03/2012 - 31/03/2020 a partir del benchmark compuesto por: NASDAQ Biotech Net TR. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 28/02/2011 - 28/02/2019 a partir del benchmark compuesto por: NASDAQ Biotech Net TR.

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

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

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de WELZIA MANAGEMENT, SGIIC, 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 deducen 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 8 años
Costes Totales	248 €	2.182 €
Impacto del coste anual (*)	2,5%	2,5%

(*)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 12,98% antes de deducir los costes y del 10,51% después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto. Esta persona le informará de la comisión de distribución real. Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

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	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 costes operativos o administrativos	1,64% 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.	164 €
Costes de operación	0,06% 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.	6 €
Costes accesorios cargados en circunstancias específicas		
Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)	La comisión sobre resultados es de 9,00% sobre rendimientos. La comisión estimada es de 0,77%.	78 €

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

Período de mantenimiento recomendado: 8 años

Recomendamos un período de mantenimiento de al menos 8 años, para maximizar la inversión.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 13:00 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 la Comunidad Autónoma de Madrid. 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.

No existe comisión por reembolso.

¿Cómo puedo reclamar?

El cliente, mediante el formulario disponible en el siguiente enlace, podrá realizar una reclamación sobre el producto, productor o persona que le asesora sobre el mismo:

Dirección postal: Calle Conde de Aranda, 24 Planta 4ª (28001 Madrid).

Email: comunicacion@welzia.com

Enlace web: <https://wz.welzia.com/contacta/>

Otros datos de interés

Este documento será revisado al menos anualmente y estará disponible en nuestra página web. Además, en el siguiente enlace: <https://wz.welzia.com/fondos/welzia-ap-lifescience/> podrá encontrar la información relativa a los escenarios mensuales de rentabilidad y a los datos históricos de rentabilidad del producto

En el siguiente enlace podrá encontrar el gráfico con las rentabilidades históricas del fondo:

<https://wz.welzia.com/download/anexo-dfi-ii-rentabilidades-historicas-welzia-ap-lifescience-clase-b/?wpdmdl=5911&refresh=63ceb0d80685a1674490072>

En el siguiente enlace podrá encontrar el documento con el histórico acumulado de los escenarios de rentabilidad:

<https://wz.welzia.com/download/anexo-dfi-i-rentabilidades-historicas-welzia-ap-lifescience-clase-b-2/?wpdmdl=5924&refresh=63d164e295ba31674667234>