

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.

WELZIA WORLD EQUITY, FI

Información general

| | | | |
|------------------|---|---------------------------------|--|
| Producto: | WELZIA WORLD EQUITY, FI | ISIN: | ES0184676031 |
| 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:

Es un fondo 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-world-equity/>

El depositario de este fondo es Singular Bank, 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:

Es un fondo de Renta Variable Internacional que toma como referencia la rentabilidad del índice 90% MSCI WORLD ACWI HEDGED EURO INDEX (TOTAL RETURN) y 10% EURIBOR UN AÑO. El índice se toma a efectos meramente comparativos.

Política de Inversión:

- El Fondo tendrá una exposición superior al 75% a Renta Variable, directa o indirectamente (a través de IIC). Las inversiones se centrarán en emisores/mercados OCDE, principalmente Zona Euro, EEUU, Japón, Suiza, Australia, Gran Bretaña y Canadá, pudiendo invertir también en emisores/mercados no OCDE, incluyendo emergentes, y sin predeterminación de capitalización bursátil mínima.
- El resto estará expuesto, directa o indirectamente, a 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 hasta el 100% en baja calidad crediticia), liquidez, ni duración de la cartera.
- La exposición en riesgo divisa podrá oscilar entre 0% y 100%, aunque en condiciones normales no superará el 25%. La inversión en activos de baja capitalización y/o activos de baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del fondo. El fondo podrá invertir hasta un 100% IIC financieras que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al Grupo de la gestora (máximo 30% en no armonizadas), cuya vocación sea congruente con la del Fondo.
- Los criterios de selección de activos de inversión se basan, entre otros, en análisis fundamental y cuantitativo, atendiendo a la distribución geográfica, sectorial y factorial de los mismos. 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.
- 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. 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 [4] 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 la capacidad de pagarle como «posible».

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.

| | | | |
|---------------------|--|---------|---------|
| Tensión | Lo que podría recibir tras los costes | €4.360 | €3.590 |
| | Rendimiento medio cada año | -56,45% | -12,03% |
| Desfavorable | Lo que podría recibir tras los costes | €8.150 | €7.910 |
| | Rendimiento medio cada año | -18,51% | -2,89% |
| Moderado | Lo que podría recibir tras los costes | €10.630 | €14.190 |
| | Rendimiento medio cada año | 6,32% | 4,47% |
| Favorable | Lo que podría recibir tras los costes | €14.520 | €16.760 |
| | Rendimiento medio cada año | 45,19% | 6,67% |

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: 31/12/2014 - 31/12/2018. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 31/12/2015 - 29/12/2023. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 30/08/2013 - 31/08/2021.

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 | 161 € | 1.369 € |
| Impacto del coste anual ^(*) | 1,6% | 1,6% |

(*)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 6,08% antes de deducir los costes y del 4,47% 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 | 1,59% 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. | 159 € |
| Costes de operación | 0,02% 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. | 2 € |
| Costes accesorios cargados en circunstancias específicas | | |
| Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta) | No hay comisión sobre resultados para este producto. | 0 € |

¿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/welziaworldequity/> podrá encontrar la información relativa a los escenarios mensuales de rentabilidad y a los datos históricos de rentabilidad del producto.

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

<https://wz.welzia.com/download/anexo-dfi-ii-rentabilidades-historicas-welzia-world-equity/?wpdmdl=5746&refresh=63cea90cbb3961674488076>

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

<https://wz.welzia.com/download/anexo-dfi-i-escenarios-de-rentabilidad-welzia-world-equity/?wpdmdl=5747&refresh=63d15c42cb0ee1674665026>