

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

Algebris Financial Income Fund Clase R EUR

Algebris Financial Income Fund es un subfondo de Algebris UCITS Funds plc

GESTORA: Algebris Investments (Ireland) Limited, miembro de Algebris group

ISIN: IE00BCZQ7T48

SITIO WEB: <https://www.algebris.com/>

NÚMERO DE TELÉFONO: +44 (0) 203 196 2450

AUTORIDAD COMPETENTE: El Banco Central de Irlanda (BCI) es responsable de la supervisión de Algebris Investments (Ireland) Limited en relación con este Documento de Datos Fundamentales.

SOCIEDAD GESTORA: Algebris Investments (Ireland) Limited está autorizada en Irlanda y regulada por el BCI (el "Gestor").

Autorizado en: Este PRIIP está autorizado en Irlanda

PUBLICADO EL: 13/06/2025

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo: Algebris Financial Income Fund (el «Fondo») es un subfondo de Algebris UCITS Funds plc (el «OICVM»), sociedad pública constituida con responsabilidad limitada en Irlanda con el número de registro 509801 y establecida como un fondo paraguas con responsabilidad segregada entre subfondos y como organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios de conformidad con el Reglamento de las Comunidades Europeas sobre Organismos de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios de 2011, en su versión modificada. El Gestor de inversiones del Fondo es Algebris (UK) Limited (el «Gestor de inversiones»). El pasivo segregado entre subfondos significa que los activos y pasivos de cada subfondo están segregados con arreglo a la legislación irlandesa. El folleto y los informes periódicos se elaboran para por Algebris UCITS Funds plc a nivel paraguas.

Objetivos: El objetivo del fondo es aumentar al máximo los ingresos y generar una rentabilidad superior ajustada al riesgo a lo largo de un ciclo de inversión de aproximadamente 3 a 5 años invirtiendo en acciones y bonos con alta rentabilidad por dividendo.

El Fondo pretende invertir en el sector financiero a nivel mundial, principalmente en acciones que pagan un dividendo alto (por ejemplo, acciones ordinarias, recibos de depósito y acciones preferentes) y títulos de deuda (por ejemplo, bonos gubernamentales y corporativos) con tipos de interés fijo y variable, que podrán tener una calificación de grado de inversión o inferior. El Fondo también puede invertir en valores de renta variable y otros instrumentos financieros, entre ellos, valores convertibles (bonos que pueden convertirse en acciones), instrumentos híbridos (instrumentos que combinan las características de los bonos y las acciones, entre ellos, títulos de Nivel 1 y superior y de Nivel 2 inferior, que son formas de capital bancario y valores fiduciarios preferentes, que son valores híbridos con características tanto de deuda como de renta variable), instrumentos convertibles contingentes (CoCo) (bonos que pueden convertirse en acciones o cuyo importe principal puede amortizarse progresivamente si se produce un desencadenante previamente establecido), deuda subordinada, pagarés cotizados (ETN) (un tipo de valor de deuda, para obtener exposición a un índice, mercado o clase de activos admisible), fondos cotizados (valores que replican un índice, una materia prima o una cesta de activos, como un fondo indexado, pero que operan como un valor en bolsa) y otros organismos de inversión colectiva. En las épocas de elevados niveles de movimientos en el mercado (volatilidad), el Fondo podrá invertir de manera sustancial en depósitos.

Podrá comprar o vender acciones a diario (salvo los fines de semana o días festivos en el Reino Unido o Irlanda). Para más información, consulte el apartado "Operaciones con el Fondo" del Suplemento.

El Fondo también podrá invertir en instrumentos financieros derivados (IFD), incluidas opciones (títulos que otorgan el derecho a comprar o vender otro activo), swaps (un instrumento que permuta el rendimiento de un activo por otro), contratos por diferencias (un título que devuelve la diferencia entre el valor de un activo al comienzo y al final del contrato), contratos a plazo (contratos para cambiar divisas o títulos en una fecha convenida en el futuro) y futuros (contratos para intercambiar una cantidad predeterminada de otro activo a un precio determinado en una fecha futura concreta). El Fondo únicamente puede emplear permutas financieras, contratos por diferencias y opciones con fines de cobertura o inversión, y cualquier otro IFD podrá emplearse únicamente con fines de cobertura y gestión eficiente de la cartera y no especulativos o de inversión. Además, determinados instrumentos financieros –como los títulos convertibles, los Bonos CoCo y los ETN– pueden incluir apalancamiento o llevar asociado un componente de derivados.

El Fondo se gestiona de manera activa sin hacer referencia a ningún valor de referencia, lo que significa que el Gestor de inversiones tiene plena discreción sobre la composición de la cartera del Fondo, con sujeción a los objetivos y políticas de inversión establecidos.

Cualquier ingreso obtenido por el Fondo se reinvertirá en el mismo.

Cobertura: La divisa base del Fondo es el euro y se podrá utilizar cobertura de divisas (la técnica consistente en comprar o vender divisas para minimizar las fluctuaciones de las inversiones en divisas distintas del euro que podrían derivarse de los movimientos de los tipos de cambio). No existen garantías de que esto logre eliminar por completo el riesgo de cambio.

Inversor minorista al que va dirigido: El Fondo es adecuado para todos los inversores que deseen lograr un alto nivel de ingresos y un modesto crecimiento del capital y que estén dispuestos a aceptar un nivel moderado de volatilidad con un horizonte de inversión a medio y largo plazo. Los inversores deben tener capacidad para soportar el riesgo económico de la pérdida de su inversión.

Plazo: El Fondo no tiene una fecha de vencimiento en la que se vaya a cerrar automáticamente. El Gestor de inversiones no podrá cerrar el Fondo unilateralmente ni podrá cerrarse automáticamente. En el folleto del OICVM (el «Folleto»), bajo el epígrafe «Terminación», se detallan las circunstancias en que el Fondo puede cerrarse.

Depositario del Fondo: BNP Paribas sucursal de Dublín.

Puede obtener el folleto, los informes semestrales y los informes anuales del Fondo gratuitamente en inglés a través de su asesor financiero o distribuidor.

Otra información práctica, como los últimos precios de las acciones, está disponible gratuitamente en <https://www.algebris.com/funds/>.

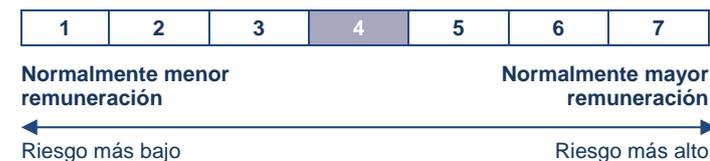
Podrá canjear sus acciones del Fondo por acciones de otros subfondos en los que tenga derecho a invertir. Puede solicitar más información a BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited.

Clases de acciones representativas: El presente documento, que hace alusión a las acciones de Clase R EUR, es un documento de datos fundamentales representativo de otras clases de acciones emitidas por el Fondo, concretamente la Clase R CHF (IE00BCZQ7S31) R GBP (IE00BCZNX194), R USD (IE00BCZNXN11), R SGD (IE00BYYJYJ74), R HKD (IE00BKC5WV78), R JPY (IE00BD71WW20), R AUD (IE00BF3SVX56), y R SEK (IE000ZXIZOR2). Puede obtener información sobre estas clases de acciones de su asesor financiero o distribuidor.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO RECIBIR A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGO

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.



El indicador de riesgo asume que va a mantener el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar significativamente si vende en una etapa temprana y podría recibir menos. Es posible que no pueda vender antes. Es posible que no pueda vender su producto fácilmente o que tenga que vender a un precio que incida significativamente en lo que reciba.

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 del fondo de pagarle como posible.

Tenga presente el riesgo de cambio. En algunas circunstancias, usted podría recibir pagos en una moneda diferente, por lo que la rentabilidad final que reciba dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador anterior.

El Fondo está sujeto a los siguientes Factores de riesgo (sin limitación):

- Crédito y tipos de interés
- Bonos CoCo
- Mercado
- Mercados emergentes
- Divisas
- Sostenibilidad
- Derivados

Este producto no incluye ninguna protección frente a 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 producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados

| Período de mantenimiento recomendado: 5 Años Inversión: 10.000 EUR | | | |
|---|--|-------------------|--|
| Escenarios | | 1 Año | 5 Años (Período de mantenimiento recomendado) |
| Mínimo No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión. | | | |
| Escenario de tensión | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 5.000 EUR | 4.400 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | - 50,02 % | - 15,13 % |
| Escenario desfavorable | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 7.920 EUR | 9.190 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | - 20,80% | - 1,68% |
| Escenario moderado | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 10.430 EUR | 13.610 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 4,33% | 6,35% |
| Escenario favorable | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 14.790 EUR | 21.230 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 47,87% | 16,25% |

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costes que 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.

¿QUÉ PASA SI ALGEBRIS INVESTMENTS (IRELAND) LIMITED NO PUEDE PAGAR?

Aunque los activos del Fondo se mantienen en custodia y se segregan de los activos de la Sociedad Gestora o del Depositario, en caso de insolvencia de cualquiera de esos proveedores, usted podría sufrir una pérdida financiera. No existe ningún sistema de compensación o garantía que pueda compensar, en su totalidad o en parte, esa pérdida.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en 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. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos 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 períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- EUR10.000 se invierten.

| Inversión: 10.000 EUR Escenarios | En caso de salida después de 1 Año | En caso de salida después de 5 Años (Período de mantenimiento recomendado) |
|-------------------------------------|------------------------------------|---|
| Costes totales | 346,98 EUR | 679,16 EUR |
| Incidencia anual de los costes (*) | 3,47 % | 1,04 % |

*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 7,39% antes de deducir los costes y del 6,35% después de deducir los costes. Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

| Costes únicos de entrada o salida | | En caso de salida después de 1 Año |
|---|--|------------------------------------|
| Costes de entrada | Hasta el 3,00% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. | 300,00 EUR |
| Costes de salida | No cobramos comisión de salida a este producto. | 0 EUR |
| Costes corrientes anuales | | |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | 1,91% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 25,62 EUR |
| Costes de operación | 0,21% 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. | 21,36 EUR |
| Costes accesorios deducidos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento | No se aplica ninguna comisión de rentabilidad para este producto. | 0 EUR |

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 5 Años

El Fondo se ha diseñado para ofrecer una revalorización del capital en un horizonte de inversión a medio-largo plazo con un nivel de riesgo medio. Podrá reembolsar sus acciones como se describe en la sección «¿Qué es este producto?» sin penalización.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Las reclamaciones relativas al funcionamiento o comercialización del Fondo pueden remitirse por correo electrónico a algebrisinvestmentsireland@algebris.com, por teléfono al +44 (0) 203 196 2450 o por correo postal a Algebris Investments (Ireland) Limited, 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublín 2, Irlanda.

OTROS DATOS DE INTERÉS

Política de remuneración: Los detalles de la política de remuneración actualizada de Algebris Investments (Ireland) Limited, incluyendo, pero sin limitación, una descripción de cómo se calculan las remuneraciones y las prestaciones, y la identidad de las personas responsables de la concesión de las remuneraciones y las prestaciones, están disponibles en la siguiente página web <https://media.algebris.com/content/Algebris-Investments-Ireland-Limited-Remuneration-Policy.pdf> y los inversores tienen a su disposición una copia impresa de dicha política de remuneración gratuitamente si lo solicitan.

Puede obtener información adicional sobre el Fondo –incluidos el Suplemento, el Folleto, el informe anual más reciente y cualquier informe semestral posterior– en www.algebris.com/funds/.

El rendimiento se muestra para años naturales completos desde que se lanzó esta clase de acciones el 20/09/2013 y se puede encontrar en este enlace https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BCZQ7T48_es_ES.pdf

Los cálculos de escenarios de rentabilidad mensuales anteriores se pueden encontrar en este enlace https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BCZQ7T48_es_ES.xlsx.