

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.

Threadneedle (Lux) European Social Bond (el «Fondo»)

un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) Threadneedle (Lux) European Social Bond (Acciones de Acumulación ZE en EUR) (LU1589837373), un subfondo de Threadneedle (Lux) (la «SICAV»), regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (la «CSSF»). La sociedad de gestión y el productor de la SICAV es Threadneedle Management Luxembourg S.A. (parte del grupo de sociedades Columbia y Threadneedle).

Threadneedle Management Luxembourg S.A., como productor de la SICAV («Productor»), está autorizada y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Los datos de contacto de Threadneedle Management Luxembourg S.A. se pueden encontrar en www.columbiathreadneedle.com.

Llame al Centro de administración de Threadneedle Management Luxembourg S.A. al +352 4640107190 para obtener más información o escriba a Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxemburgo.

Este PRIIP KID está autorizado en Luxemburgo.

Publicado el 2023-02-15

¿Qué es este producto?

Tipo

Threadneedle (Lux) es un OICVM con arreglo a la Directiva 2009/65/CE del Parlamento Europeo y del Consejo. Está constituida como sociedad de inversión con capital variable («société d'investissement à capital variable» o SICAV) con arreglo a la legislación luxemburguesa.

Depositario: Citibank Europe plc, sucursal de Luxemburgo. Puede obtener información adicional sobre el Fondo y la SICAV, su folleto, los últimos informes anuales y cualquier informe semestral posterior de manera gratuita a través del Productor. Estos documentos están disponibles en inglés, francés, alemán, portugués, italiano y español. Puede obtener otra información práctica, incluidos los precios actuales de las acciones, en www.columbiathreadneedle.com.

Plazo

No existe una fecha de vencimiento fija. Los inversores pueden mantener su inversión el tiempo que quieran, pero se recomiendan 3 años. El Productor podrá cerrar el fondo con previo aviso.

Objetivo y política de inversión

El Fondo trata de proporcionar ingresos con el potencial de aumentar el importe invertido a medio plazo mediante la inversión en bonos que se considera que apoyan o financian actividades sociales beneficiosas y desarrollo principalmente en Europa. Para lograr este objetivo, el Fondo invierte al menos dos tercios de sus activos en bonos con calificación de grado de inversión (los cuales son similares a un préstamo y pagan un tipo de interés fijo o variable) emitidos en Europa, incluido el Reino Unido, por parte de empresas, gobiernos, organizaciones de voluntarios o benéficas. Los bonos con una calificación de grado de inversión, tal como definen las agencias internacionales que proporcionan dichas calificaciones, se consideran más seguros que los de baja calificación, pero suelen pagar menos ingresos. El gestor del fondo seleccionará las inversiones basándose en la metodología de calificación social del Fondo. Un grupo de asesoría social, del que la mitad de los miembros es designada por INCO, una organización especializada en inversiones de impacto, evalúa los resultados sociales de las inversiones. INCO redacta un informe de rendimiento social anual que el grupo de asesoría social aprueba y que se pone a disposición de los inversores. El Fondo podrá usar derivados (instrumentos complejos) con fines de cobertura y también podrá invertir en clases de activos e instrumentos distintos a los mencionados anteriormente. El Fondo se gestiona activamente en referencia al ICE BofA Euro Non-Sovereign Index (50 %) y al ICE BofA Euro Corporate Euroland Issuers Index (50 %). El índice es ampliamente representativo de los títulos en los que invierte el Fondo y proporciona un índice de referencia objetivo adecuado, con el que se medirá y evaluará el rendimiento del Fondo a lo largo del tiempo. El índice no está diseñado para tener en cuenta específicamente las características sociales. El gestor del Fondo está facultado para seleccionar inversiones con ponderaciones diferentes a las del índice y que no estén en el índice, y el Fondo puede mostrar una divergencia significativa con respecto al mismo. El Fondo se clasifica como una cartera que promueve características ambientales o sociales en virtud del Artículo 8 del Reglamento 2019/2088 de la UE sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR, por sus siglas en inglés).

El producto de las inversiones en el Fondo se sumará al valor de sus acciones.

Usted podrá comprar o vender acciones del Fondo cualquier día que sea hábil en Luxemburgo a menos que los consejeros hayan decidido que no hay suficientes mercados abiertos. Puede encontrar más detalles sobre el objetivo y la política de inversión del Fondo en el folleto. Para obtener más información sobre los términos de inversión empleados en el presente documento, consulte el Glosario disponible en columbiathreadneedle.com.

Inversor minorista al que va dirigido

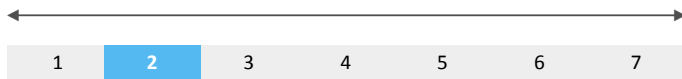
Este fondo está dirigido a clientes Minoristas y Profesionales, y a Contrapartes aptas que tengan al menos un nivel básico de conocimientos y experiencia en la inversión en fondos. Está diseñado para inversores que buscan un crecimiento de ingresos y la posibilidad de cierto capital mediante la inversión en valores de renta fija que se considere que respaldan actividades que benefician a la sociedad, y que puedan invertir su dinero durante al menos 3 años. Su capital no está garantizado, lo que significa que los inversores podrían perder hasta el 100 % de la cantidad invertida. El fondo invierte en valores de renta fija que tienden a tener un perfil de riesgo más alto que los valores del mercado monetario debido a un mayor riesgo de tipos de interés y de crédito específico de las empresas, pero un perfil de riesgo más bajo que los mercados de renta variable.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

RIESGOS

Menor riesgo

Mayor riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 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 2 de 7, que es una clase de riesgo bajo.

Usted podrá recibir pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que usted reciba dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador anterior.

Otros riesgos que hay que tener en cuenta son los de: Monedas, Crédito, Tipos de interés, Valoración, Derivados, Volatilidad, Criterios de inversión social

Este Producto no incluye ninguna protección del capital y usted podría perder parte o la totalidad de su inversión. En caso de incumplimiento por parte del productor del Producto, el inversor podría sufrir una pérdida financiera.

Los riesgos actualmente identificados como aplicables al Fondo se detallan en el apartado «Factores de riesgo» del folleto.

Escenarios de rentabilidad

La evolución del mercado en el futuro es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios que se muestran son solo una indicación de algunos de los posibles resultados basados en los rendimientos recientes. Los rendimientos reales podrían ser más bajos.

Inversión de 10 000 EUR		1 año	3 años (Período de mantenimiento recomendado)
Escenarios			
Mínimo	No existe una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder la totalidad o parte de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6,040.00 EUR	6,980.00 EUR
	Rendimiento medio cada año	-39.59%	-11.31%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7,910.00 EUR	7,860.00 EUR
	Rendimiento medio cada año	-20.89%	-7.72%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9,620.00 EUR	10,120.00 EUR
	Rendimiento medio cada año	-3.76%	0.40%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12,300.00 EUR	12,520.00 EUR
	Rendimiento medio cada año	22.96%	7.79%

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 12/2020 y 12/2022

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 02/2018 y 02/2021

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 07/2013 y 07/2016

Esta tabla muestra el dinero que podría recuperar durante los próximos 3 años, en diferentes escenarios, suponiendo que invierta 10 000 EUR.

Los escenarios que se muestran ilustran la rentabilidad que podría obtener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en evidencias del pasado sobre cómo varía el valor de esta inversión, y no son un indicador exacto. Lo que reciba variará en función de la evolución del mercado y de cuánto tiempo mantenga la inversión/el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan 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 Threadneedle Management Luxembourg S.A. no puede pagar?

En caso de incumplimiento por parte del Productor, el inversor podría sufrir una pérdida financiera. Esa pérdida no estaría cubierta por ningún régimen de compensación para los inversores.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted pague en el rendimiento de la inversión que podría recibir. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Las cantidades que se muestran aquí son los costes acumulados del producto propiamente dicho, para dos períodos de mantenimiento diferentes. Incluyen posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras suponen que usted invierta 10 000 EUR. Las cifras son estimaciones y pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En ese caso, esta persona le proporcionará información sobre esos costes, y le mostrará el impacto que tendrán todos los costes en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión de 10 000 EUR	si lo vende después de 1 año	si lo vende después de 3 años (Período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	557.00 EUR	717.00 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	5.58%	2.32%

Composición de los costes

La tabla muestra el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión que usted reciba al final del período de mantenimiento recomendado y el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 3 años
Costes de entrada	Se incluyen costes de distribución del 5 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	500.00 EUR
Costes de salida	Es el importe que puede detraerse de su inversión cuando decida venderla. No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0.00 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,45 % del valor de su inversión al año. Gastos corrientes que incluyen la comisión anual de gestión y los gastos de explotación.	45.00 EUR
Costes de operación	0,12 % 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.	12.29 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participación en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rentabilidad	

Los costes que se muestran pueden diferir de los costes reales que usted pueda soportar.

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

El período de mantenimiento mínimo recomendado de 3 años se ha seleccionado únicamente con fines ilustrativos y refleja el carácter, a medio plazo, del objetivo de inversión del Fondo. Sin embargo, no existe un período de mantenimiento mínimo (o máximo).

Usted podrá comprar o vender acciones del Fondo cualquier día que sea hábil en Luxemburgo a menos que los consejeros hayan decidido que no hay suficientes mercados abiertos. Dichos días se publican en www.columbiathreadneedle.com.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna queja o no está satisfecho con algo, háganoslo saber para que podamos tratar de corregirlo; póngase en contacto directamente con Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Dirección postal: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

A la atención de : Complaints Officer

44, rue de la Vallée

L-2661 Luxemburgo.

Sitio web: www.columbiathreadneedle.com

Correo electrónico: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Threadneedle Management Luxembourg S.A. tramitará su solicitud y le responderá lo antes posible.

Otros datos de interés

Puede obtenerse más información sobre el Producto en el Folleto y en los estados financieros anuales y semestrales disponibles, además del último VL disponible del Producto, en www.columbiathreadneedle.com. Están disponibles sin coste alguno en inglés, francés, alemán, portugués (solo folleto), italiano (solo folleto), español y neerlandés (sin folleto en neerlandés).

Puede encontrar más información sobre la rentabilidad histórica de los 5 años en nuestro sitio web en <https://www.columbiathreadneedle.com>

Para Suiza, los documentos están disponibles a través del Representante y Agente de pago en Suiza, RBC Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, sucursal de Zúrich, Bleicherweg 7, CH 8027 Zúrich.