

# Documento de Datos Fundamentales

## Finalidad

Esta hoja informativa le proporciona datos fundamentales que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Esta información es exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos y los costes, así como los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

## Producto

**Nombre del producto** **UBS (Lux) Equity SICAV - Euro Countries Income (EUR), clases de participaciones Q-acc, EUR**

**Productor** **UBS Asset Management (Europe) S.A.**

ISIN LU1240784071

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

Sitio web [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds)

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

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo.

UBS Asset Management (Europe) S.A. está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la Comisión de Supervisión del Sector Financiero (CSSF).

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 18 diciembre de 2025.

## ¿Qué es este producto?

### Tipo

UBS (Lux) Equity SICAV es un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) con la condición jurídica de sociedad de inversión con capital variable (SICAV) constituido con arreglo a la Parte I de la Ley de Luxemburgo de 2010 relativa a organismos de inversión colectiva.

### Plazo

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.

El período de mantenimiento recomendado (PMR) figura en la sección titulada «¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?».

### Objetivos

Este fondo de gestión activa invierte principalmente en valores de renta variable de empresas de la zona euro. El objetivo de la estrategia de inversión es lograr una rentabilidad de la renta variable superior a la media comparado con el mercado de renta variable de la zona euro. Las rentas de la renta variable pueden provenir de dividendos, primas de opciones de compra y otras fuentes. Este subfondo promueve características medioambientales o sociales, pero no tiene un objetivo de inversión sostenible.

A partir de un sólido análisis llevado a cabo por nuestros especialistas locales en inversiones, el gestor del fondo combina valores de renta variable cuidadosamente seleccionados de diversas empresas de distintos países y sectores, con el fin de aprovechar oportunidades de rentabilidad interesantes, a la vez que controla los riesgos.

Este fondo promueve características medioambientales, sociales y de gobierno corporativo.

El gestor de la cartera tiene discrecionalidad para confeccionar la cartera y no está sujeto al índice de referencia en lo que respecta a las ponderaciones.

El fondo se gestiona de forma activa con respecto al índice de referencia, el MSCI EMU (net div. reinvested). El valor de referencia se utiliza para confeccionar la cartera, comparar la rentabilidad y gestionar el riesgo.

La rentabilidad del fondo depende principalmente de la evolución de los mercados de renta variable y los repartos de dividendos.

Los ingresos de esta clase de acciones se reinvierten (reinversión).

### Inversor minorista al que va dirigido

Este fondo de inversión es adecuado para inversores particulares sin conocimientos de inversión o con escasos conocimientos de inversión, que puedan soportar posibles pérdidas de inversión. Este fondo de inversión tiene el objetivo de preservar el valor, invierte en instrumentos orientados a rentas y ofrece acceso diario al capital invertido en condiciones normales de mercado. Satisface las necesidades de inversión a medio plazo y es adecuado para todos los canales de distribución.

### Banco custodio

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

### Información adicional

La información acerca Euro Countries Income (EUR) y las clases de participaciones disponibles, así como el folleto completo y los últimos informes anuales y semestrales, y otra información, pueden obtenerse gratuitamente a través de la sociedad de gestión del fondo, el agente de administración central, el banco depositario, los distribuidores del fondo o en Internet en [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds). El precio actual se encuentra disponible en [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds).

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

## Indicador



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 4 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 3 en una escala de 7, que es la clase con un riesgo medio bajo.

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

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 incluye protección alguna contra la evolución futura del inversión.

Si no podemos pagarle lo que :

Lo que reciba de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no puede

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en las rentabilidades más baja, media y más alta

Periodo de mantenimiento recomendado:	4 Años
Ejemplo de inversión:	EUR 10 000
	En caso de salida después de 1 año      En caso de salida después de 4 años

## Escenarios

<b>Mínimo</b>	<b>No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.</b>		
<b>Tensión</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	EUR 1 520	EUR 3 540
	Rendimiento medio cada año	-84.8%	-18.8%
<b>Desfavorable</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	EUR 7 440	EUR 8 270
	Rendimiento medio cada año	-25.6%	-3.7%
<b>Moderado</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	EUR 9 930	EUR 10 380
	Rendimiento medio cada año	-0.7%	0.7%
<b>Favorable</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	EUR 12 100	EUR 12 830
	Rendimiento medio cada año	21.0%	5.1%

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

El esquema de tarifas muestra lo que usted pagaría por la redacción 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.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2015 y 2020.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2015 y 2020

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2014 y 2019.

¿Qué pasa si UBS Asset Management (Europe) S.A. no puede pagar?

Las pérdidas no están cubiertas por un sistema de compensación o garantía para los inversores. Además, UBS Europe SE, Luxembourg Branch, el depositario del Fondo responsable de la custodia de sus activos (el «Depositario») está sujeto al riesgo potencial de impago si se pierden los activos del Fondo custodiados por el Depositario. No obstante, el 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 será responsable ante el Fondo o los inversores del Fondo de cualquier pérdida de un instrumento financiero mantenido en custodia por el Depositario o su delegado, a menos que el Depositario pueda demostrar que la pérdida se debió a un acontecimiento externo fuera de su control.

## ¿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

El cuadro muestra 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 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 usted recuperaría 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.
- Se invierten 10 000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Costes totales	EUR 667	EUR 1 159
Incidencia anual de los costes (*)	6.7%	2.9% 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 3.6% antes de deducir los costes y del 0.6% después de deducir los costes.

### Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Hasta EUR 500
Costes de salida	EUR 0
Costes corrientes detraídos cada año	
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	EUR 105
Costes de operación	EUR 59
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas	
Comisiones de rendimiento	EUR 0

Las cifras indicadas aquí no incluyen las comisiones adicionales que puedan cobrarle su distribuidor, su asesor o cualquier «envoltorio de seguro» en el que pueda estar colocado el fondo. La información adicional sobre los costes puede consultarse en el folleto de ventas, disponible en [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds).

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

### Período de mantenimiento recomendado: 4 Año(s)

El período de mantenimiento recomendado para este producto es de 4 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 período de mantenimiento efectivo del período de mantenimiento recomendado del producto, más se desviará 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. En principio, los inversores podrán solicitar a la sociedad de gestión el reembolso de participaciones cualquier día de negociación en Luxemburgo.

### ¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna reclamación sobre el producto, el productor o la persona que le recomendó o vendió el producto, hable con su representante del servicio al cliente o póngase en contacto con nosotros en [www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures](http://www.ubs.com/ame-regulatorydisclosures).

### Otros datos de interés

La información sobre la rentabilidad histórica y los cálculos de escenarios de rentabilidad pasados puede consultarse en [www.ubs.com/funds](http://www.ubs.com/funds).