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

CT (Lux) European Social Bond

un Fondo de Columbia Threadneedle (Lux) I

ZE Accumulation EUR

Productor: Threadneedle Management Luxembourg S.A. (parte del grupo de empresas Columbia Threadneedle Investments)

ISIN: LU1589837373

Sitio web: www.columbiathreadneedle.com

Call +352 4640107190 para obtener más información

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Threadneedle Management Luxembourg S.A. en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en Luxembourg

Threadneedle Management Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la CSSF.

30 octubre 2026

¿Qué es este producto?

Tipo

CT (Lux) European Social Bond (el "Fondo") es un subfondo de Columbia Threadneedle (Lux) I (la "SICAV"), un fondo de inversión abierto de capital variable. La SICAV está autorizada por la legislación luxemburguesa y está calificada como OICVM.

Plazo

El Fondo no tiene fecha de vencimiento. Los Administradores de la SICAV podrán decidir unilateralmente la liquidación del Fondo, previa notificación a los inversores. Para más información, consulte el Folleto.

Objetivos

El Fondo trata de proporcionar rentas con el potencial de revalorizar el importe invertido a medio plazo mediante la inversión en bonos que se considera que apoyan o financian actividades sociales beneficiosas y el desarrollo, principalmente en Europa (incluido el Reino Unido). Para lograr este objetivo, el Fondo invierte al menos el 90 % de sus activos netos en bonos (que son similares a un préstamo y pagan un tipo de interés fijo o variable) emitidos por empresas, Gobiernos u organizaciones de voluntarios o benéficas. El Fondo invertirá principalmente en bonos con calificación de grado de inversión, pero puede invertir hasta el 10 % de su patrimonio neto en bonos con una calificación inferior al grado de inversión. 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 sus rentas suelen ser menores. El Fondo puede usar derivados (instrumentos complejos) con fines de cobertura, y también puede invertir en clases de activos e instrumentos distintos de los indicados. El gestor de fondos selecciona únicamente bonos que se consideran inversiones sociales, según la metodología de calificación social del Fondo, y garantiza que los emisores de dichos bonos sigan prácticas de buena gobernanza. Un grupo de asesoría social (SAP, por sus siglas en inglés) evalúa los resultados sociales de las inversiones. El SAP autoriza un informe de impacto social que se elabora anualmente y se pone a disposición de los inversores. El Fondo excluye a los emisores que obtengan una parte de sus ingresos de sectores o actividades que, en opinión del gestor de fondos, ofrezcan beneficios sociales mínimos o presenten un riesgo elevado de tener un impacto negativo. No obstante, se puede invertir en instrumentos de deuda que financien proyectos sostenibles (bonos verdes, sociales y sostenibles) de emisores que de otro modo se excluirían atendiendo a los citados criterios. Además, el Fondo excluye a los emisores que se considere que han incumplido las normas y los principios internacionales. El gestor de fondos se implica con los emisores para comprender mejor su valor social e influir positivamente en él. El gestor de fondos se ha comprometido a que el Fondo alcance las cero emisiones netas para 2050 o antes mediante una implicación proactiva con las empresas en las que invierte el Fondo, que pretende ayudarlas a progresar en este sentido. Además, cerrará las inversiones en aquellas empresas que no muestren avances en el cumplimiento de los estándares mínimos. El Fondo no se gestiona en referencia a un valor de referencia. Se utiliza un índice compuesto en un 50 % por el ICE BofA Euro Non-Sovereign Index y en un 50 % por el ICE BofA Euro Corporate Euroland Issuers Index como referencia para comparar la rentabilidad del Fondo. El Fondo no está sujeto a ninguna restricción en relación con el índice de comparación y, debido a la aplicación de la metodología de calificación social, se prevé que presente una desviación significativa con respecto al mismo. Para obtener más información sobre las directrices de inversión del Fondo y su objetivo de inversión sostenible, consulte las directrices de inversión social y el anexo sobre las normas técnicas de regulación del SFDR del Folleto, disponibles en www.columbiathreadneedle.com. Se considera que el Fondo se incluye en el ámbito de aplicación del artículo 9 del SFDR.
El producto de las inversiones en el Fondo se sumará al valor de sus acciones.
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 Folleto y el Glosario disponibles en www.columbiathreadneedle.com.

Inversor minorista al que va dirigido

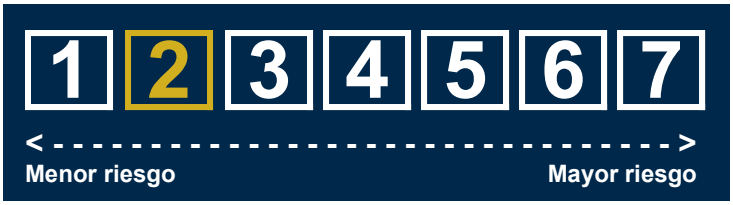
Este Fondo está dirigido a inversores que tengan al menos un nivel básico de conocimientos y experiencia en la inversión en fondos. Está diseñado para inversores que buscan obtener un rendimiento total de los ingresos y el crecimiento del capital, así como un objetivo de inversión sostenible, y que puedan invertir su dinero durante al menos 3 años. Su capital no está garantizado, lo que significa que los inversores podrían perder hasta el 100 % del importe invertido. 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.

Información adicional

Depositario: State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.
La moneda del Fondo es EUR. La moneda de la clase de acciones es EUR.
Las acciones del Fondo pueden comprarse y venderse cualquier Día Hábil en Luxemburgo. Dichos días se publican en www.columbiathreadneedle.com. Tiene derecho a canjear en acciones de otro subfondo o en acciones de otra clase de acciones del Fondo (se aplican los requisitos de elegibilidad). A reserva de las condiciones que se indican en el Folleto, los Administradores de la SICAV podrán decidir la suspensión de la emisión, el reembolso y el canje de acciones.
Los activos del Fondo están segregados por ley y no pueden utilizarse para pagar los pasivos de otros subfondos de la SICAV. Para más información sobre el Fondo, la Clase de Acciones y la SICAV, consúltese el Folleto y los informes financieros anuales y semestrales. Dichos documentos y el último precio por acción están disponibles gratuitamente en www.columbiathreadneedle.com en alemán, español, francés, inglés, portugués (sólo el Folleto), italiano (sólo el Folleto) y neerlandés (sin Folleto neerlandés). Este documento se ha elaborado para una clase de acciones específica del Fondo. El Folleto y los informes financieros anuales y semestrales cubren la totalidad de la SICAV.
Consulte la sección «Otros datos de interés» a continuación para obtener más información.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE 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 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en el valor de su inversión como muy improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted podrá recibir los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

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

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

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. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

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.
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.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto o un valor de referencia entre 09.2019 y el 09.2022

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto o un valor de referencia entre 05.2017 y el 05.2020

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el producto o un valor de referencia entre 10.2022 y el 10.2025

Período de mantenimiento recomendado: 3 años
Ejemplo de inversión: EUR 10.000

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Escenarios			
Mínimo	**No existe una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder la totalidad o parte de su inversión.**		
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**7.890 EUR**	**7.840 EUR**
	Rendimiento medio cada año	-21,13%	-7,80%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**7.910 EUR**	**7.950 EUR**
	Rendimiento medio cada año	-20,89%	-7,38%
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**9.640 EUR**	**9.910 EUR**
	Rendimiento medio cada año	-3,56%	-0,30%
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**10.440 EUR**	**10.960 EUR**
	Rendimiento medio cada año	4,38%	3,10%

¿Qué pasa si Threadneedle Management Luxembourg S.A. no puede pagar?

Las pérdidas no están cubiertas por ningún régimen de compensación ni garantía para los inversores. El Depositario custodia los activos del Fondo. En caso de incumplimiento por parte del Productor, los activos del Fondo que custodia el Depositario no se verán afectados. Existe un posible riesgo de incumplimiento si se perdieran los activos del Fondo custodiados por el Depositario. Sin embargo, dicho riesgo de incumplimiento está limitado, ya que los activos y los pasivos del Depositario están segregados de los del Fondo, y el Fondo no sería responsable si el Depositario o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿Cuáles son los costes?

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.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran 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 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.
- EUR 10.000 Se invierten.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	**555 EUR**	**665 EUR**
Incidencia anual de los costes*	**5,55%**	**2,24%**

(*)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 1,94% antes de deducir los costes y del -0,30% 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.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
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 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 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. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	45 EUR
Costes de operación	0,09% 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.	9 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	

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

Período de mantenimiento recomendado: 3 año(s)

Se recomienda que mantenga su inversión en el Fondo durante al menos 3 año(s). Este período se ha seleccionado únicamente con fines ilustrativos y refleja el carácter, medio plazo, del objetivo de inversión del Fondo. No existe un período de mantenimiento mínimo ni máximo, y puede reembolsar sus acciones sin penalización en cualquier Día Hábil en Luxemburgo. Su rendimiento puede verse afectado negativamente si reembolsa sus acciones antes del período de mantenimiento recomendado.

¿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.
Correo electrónico: lux.complaints@columbiathreadneedle.com
Correo postal: Threadneedle Management Luxembourg S.A., A/A: Complaints Officer, 6E route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.
Threadneedle Management Luxembourg S.A. tramitará su solicitud y le responderá lo antes posible.
Si tiene alguna queja sobre la persona que le asesoró acerca de este producto o que se lo vendió, esta persona le indicará dónde puede reclamar.

Otros datos de interés

Los datos de contacto de Threadneedle Management Luxembourg S.A. se encuentran en www.columbiathreadneedle.com. Para más información, llame al +352 464 010 7190 o escriba a Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 6E route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

Escenarios de rentabilidad anterior Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.columbiathreadneedle.com.

Rentabilidad histórica Puede consultar la rentabilidad histórica de los últimos 9 años en nuestro sitio web en www.columbiathreadneedle.com.

En Suiza, el Folleto, los PRIIPs KIDs, los Estatutos, los Informes Anuales y Semestrales y/o cualesquiera otros documentos que sean necesarios para la aprobación de conformidad con la legislación extranjera aplicable, pueden obtenerse gratuitamente del Representante Suizo y Agente de Pagos CACEIS Bank, Montrouge, Sucursal de Zurich / Suiza, Uraniastrasse 28, 8001 Zurich, Suisse.