El valor del patrimonio en una sociedad de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a las fluctuaciones de los mercados, pudiendo obtenerse tanto rendimientos positivos como pérdidas.

El folleto simplificado es parte separable del folleto completo, que contiene los Estatutos Sociales y un mayor detalle en la información. El folleto simplificado debe ser entregado, previa la celebración del contrato, con el último informe semestral publicado. Todos estos documentos, con los últimos informes trimestral y anual, pueden solicitarse gratuitamente y ser consultados por medios telemáticos en la Sociedad de Inversión, o en su caso, en la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras, así como en los Registros de la CNMV. Para aclaraciones adicionales dirijase a dichas entidades.

DATOS GENERALES DE LA SOCIEDAD

Fecha de constitución Sociedad: 27/01/2009

Fecha registro en la CNMV: 25/03/2009

Fecha de inscripción en el Registro Mercantil: 26/02/2009

Registro Mercantil donde se encuentra inscrita: MALAGA

Domicilio: C/BOLSA, 4, 1º PLANTA en MÁLAGA, provincia de MÁLAGA, código postal 29015

Gestora: UNICORP PATRIMONIO, SOCIEDAD DE VALORES, S.A.

Entidad encargada de las funciones de administración: UNIGEST, S.G.I.I.C., S.A.

Entidad que ostenta la representación: UNIGEST, S.G.I.I.C., S.A.

Depositario: MONTE DE PIEDAD Y CAJA DE AHORROS DE RONDA CADIZ, ALMERIA, MALAGA, ANTEQUERA Y JAEN

Grupo Depositario: UNICAJA

Auditor: PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES, S.L.

Procedimiento de liquidez de las acciones: Las acciones de la Sociedad se negocian en el Mercado Alternativo Bursátil (MAB).

POLÍTICA DE INVERSIÓN

Perfil de riesgo de la sociedad y del inversor: MEDIO.

Categoría: Sociedad de Inversión. RENTA FIJA MIXTA EURO.

Objetivo de gestión, política de inversión y riesgos:

La sociedad podrá invertir entre un 0% y un 100% de su patrimonio en IICs financieras que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la gestora.

La política de inversión se caracterizará por tener una exposición a la renta variable inferior al 30%, y porque la suma de las inversiones en valores de renta variable emitidos por entidades radicadas fuera del área Euro más la exposición al riesgo divisa no superará el 30%.

Dentro de la renta fija además de valores se incluyen depósitos a la vista o con vencimiento inferior a un año en entidades de crédito de la UE o de Estados Miembros de la OCDE sujetos a supervisión prudencial e instrumentos del mercado monetario no cotizados, que sean líquidos.

Tendrá por objeto activos de renta variable y de renta fija, pretendiendo alcanzar la máxima rentabilidad posible en función de su capital y de las condiciones del mercado, y manteniendo un equilibrio entre la seguridad del mercado y la rentabilidad. No se pretende vincular su rentabilidad a ningún índice de referencia. No existe objetivo predeterminado ni límites máximos para la distribución de activos por tipo de emisor (público o privado), ni por duración, ni por sector económico, ni por países, a excepción de los países emergentes, sobre los que su exposición máxima será del 10%. Adicionalmente, el rating mínimo de emisor de los activos adquiridos será de BBB- (según calificación de Fitch y Standard & Poors) o Baa3 (según calificación de Moody's).

La SICAV diversificará su patrimonio como se reseña a continuación:

La Sociedad invertirá mayoritariamente en activos de renta fija tanto pública como corporativa.

La inversión en activos de renta variable española y europea no superará el 30% del patrimonio.

En concreto, se podrán realizar inversiones en mercados de Europa, Estados Unidos, Japón, Latinoamérica, países del sudeste asiático y cualquier otro mercado de países de la OCDE u otros de similares características.

Los criterios de inversión vendrán, por tanto, determinados principalmente por las condiciones de mercado, de tal modo que las ponderaciones en cada clase de activo estarán fundamentalmente condicionadas por las perspectivas que presenten los mercados financieros

Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado miembro de la Unión Europea, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con calificación de solvencia no inferior a la del Reino de España.

Se podrá operar con instrumentos financieros 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. Esta operativa comporta riesgos por la posibilidad de que la cobertura no sea perfecta, por el apalancamiento que conllevan y por la inexistencia de una cámara de compensación.

Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% del patrimonio en activos que podrían introducir un mayor riesgo que el resto de las inversiones como consecuencia de sus características, entre otras, de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

Advertencias sobre los riesgos relevantes de las inversiones:

Las inversiones descritas pueden conllevar, entre otros, un riesgo del mercado de renta variable, de tipo de interés, de tipo de cambio, de crédito, de liquidez, de inversión en países emergentes, así como de concentración geográfica o sectorial. Las inversiones de esta sociedad están sujetas a los anteriores riesgos, tanto de forma directa como forma indirecta a través de sus inversiones en otras IICs.

INFORMACIÓN SOBRE PROCEDIMIENTO DE NEGOCIACIÓN DE LAS ACCIONES

La negociación de las acciones a través del Mercado Alternativo bursátil podrá realizarse a través de dos modalidades: Por una parte la modalidad de fixing, sistema de subasta con la fijación de dos precios a las 12h y a las 16h. Por otra parte, la modalidad de comunicación de operaciones a valor liquidativo:

Dadas las especialidades de las inversiones en la sociedad, el valor liquidativo aplicable a las órdenes de compra y venta introducidas hasta las 16:00 horas del día D, será el correspondiente a D. La Sociedad Gestora o, en su caso, la SICAV, comunicará al MAB antes de las 15:00 horas del día D+2, el valor liquidativo del día D.

INFORMACIÓN COMERCIAL

Principales comercializadores: UNICORP PATRIMONIO, SV, UNICAJA.

COMISIONES Y GASTOS

Comisiones Aplicadas	Porcentaje	Base de cálculo	Tramos / plazos
Gestión (anual)			
Aplicada directamente a la sociedad	0,4%	Patrimonio	
Aplicada indirectamente a la sociedad	3,1%	Patrimonio	
Depositario (anual)			
Aplicada directamente a la sociedad	0,08%	Patrimonio	
Aplicada indirectamente a la sociedad	1,92%	Patrimonio	

Con independencia de estas comisiones, la sociedad podrá soportar los siguientes gastos: intermediación, liquidación, tasas de la CNMV, auditoría y gastos financieros por préstamos o descubiertos.. Además de la comisión de gestión que percibe la gestora, UNIGEST recibirá una comisión del 0,10% sobre el patrimonio medio gestionado, calculado diariamente y pagadero trimestralmente, por el desarrollo de las funciones de Administración y de Representación. Además la sociedad podrá soportar: gastos derivados de trámites mercantiles, cánones del MAB y del registro contable de las acciones, así como aquellos gastos necesarios para el normal desarrollo de la actividad de la Sociedad.

INFORMACIÓN SOBRE RENTABILIDAD Y GASTOS

Se adjunta como anexo al presente folleto la información recogida en el último informe semestral publicado de la sociedad sobre la evolución histórica de la rentabilidad de la acción y sobre la totalidad de los gastos expresados en términos de porcentaje sobre su patrimonio medio. Se advierte que la evolución histórica de la rentabilidad no es un indicador de resultados futuros.

OTRA INFORMACIÓN

Régimen de información periódica

La Sociedad, o en su caso, su Sociedad Gestora, o el Depositario remitirá con carácter gratuito a los accionistas los sucesivos informes anuales y semestrales, salvo que expresamente renuncien a ello, y además los informes trimestrales a aquellos accionistas que expresamente lo soliciten.

Fiscalidad

La tributación de los rendimientos obtenidos por accionistas dependerá de la legislación fiscal aplicable a su situación personal. En caso de duda, se recomienda solicitar asesoramiento profesional. Los rendimientos obtenidos por las Sociedades de Inversión tributan al 1% en el Impuesto sobre Sociedades.

INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL DE LA SOCIEDAD DE INVERSIÓN

Capital inicial: 5.000.000,00 euros.

Capital estatutario máximo: 50.000.000,00 euros.