

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

Nombre:	MORA FCP - Global Equity Fund C EUR
Identificador:	LU3344652097
Productor:	Adepa Asset Management S.A.
Datos de contacto:	www.adepa.com
Teléfono:	Para más información, llame al +352 26 89 80 - 1
Autoridad competente:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Adepa Asset Management S.A. en relación con este documento de datos fundamentales.
Fecha:	15 julio 2026

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo

El Subfondo forma parte del fondo MORA FCP. El fondo está organizado en el Gran Ducado de Luxemburgo y se rige por la legislación de dicho país como fondo de inversión mutualista. Este Fondo está autorizado y supervisado en Luxemburgo por la CSSF. El depositario es Banco Inversis S.A., sucursal de Luxemburgo.

Plazo

El horizonte de inversión es a medio plazo y debería ser como mínimo 5 años.

Objetivo

El objetivo de inversión del Subfondo es lograr una revalorización del capital a largo plazo.

El Subfondo pretende alcanzar este objetivo invirtiendo en los mercados bursátiles mundiales.

El Subfondo se gestiona de forma activa, de conformidad con las restricciones de inversión y la siguiente política de inversión genérica, con el fin de alcanzar su objetivo de inversión. El índice de referencia solo se utiliza con fines de comparación de la rentabilidad y para calcular la comisión de rendimiento del Subfondo. En ningún caso y en ningún momento la composición de la cartera del Subfondo dependerá de la composición del Índice de referencia.

El Subfondo invertirá principalmente en acciones y valores relacionados con acciones emitidos por empresas con sede en países de la OCDE. La exposición del Subfondo a valores emitidos por entidades con sede en mercados emergentes no superará el 5 % de su patrimonio neto.

El Subfondo podrá invertir hasta un 10 % en OICVM/OIC.

El Subfondo no invertirá en valores de renta fija.

Con fines de cobertura de la cartera y de inversión, el Subfondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados negociados en un mercado regulado y/o en el mercado extrabursátil (OTC), siempre que se contraten con entidades financieras de primer orden especializadas en este tipo de operaciones. En particular, el Subfondo podrá mantener instrumentos financieros derivados, tales como opciones, futuros, contratos a plazo y swaps sobre cualquier subyacente admisible, como divisas, índices bursátiles o acciones individuales, en todo momento de conformidad con la Ley de 2010.

El Subfondo podrá mantener activos líquidos complementarios, limitados a depósitos bancarios a la vista, por un importe máximo del 20 % del patrimonio neto del Subfondo, con el fin de cubrir pagos corrientes o extraordinarios, o durante el tiempo necesario para reinvertir en activos admisibles según lo dispuesto en el artículo 41, apartado 1, de la Ley de 2010, o durante el período estrictamente necesario en caso de condiciones de mercado desfavorables.

Inversor minorista al que va dirigido

Reservado a inversores profesionales electivos denominados en EUR. El Subfondo está destinado a inversores con un horizonte de inversión a largo plazo. Inversión inicial mínima: 100 EUR.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Riesgo más bajo, Rendimiento típicamente inferior Riesgo más alto, Normalmente el rendimiento es mayor →

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años.

Es posible que no pueda vender su producto fácilmente o que tenga que venderlo a un precio que influirá considerablemente en la cantidad que recibirá.

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 el fondo no pueda pagarle.

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 de pagarle como posible.

Otros riesgos: Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Contraparte, Riesgo Operativo, Riesgo de derivados, Riesgo de divisas, Riesgo de eventos.

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.

Escenarios de rentabilidad:

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años Ejemplo de inversión: 10.000 EUR		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	3.290 EUR	3.150 EUR
	Rendimiento medio cada año	-67,1 %	-20,7 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.590 EUR	11.260 EUR
	Rendimiento medio cada año	-14,1 %	2,4 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.910 EUR	18.460 EUR
	Rendimiento medio cada año	9,1 %	13,1 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	14.310 EUR	21.540 EUR
	Rendimiento medio cada año	43,1 %	16,6 %
Peor escenario	Podría perder parte o la totalidad de su inversión		

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted 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 adecuado 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 entre diciembre 2021 y diciembre 2022 (En caso de salida después de 1 año), enero 2025 y junio 2026 (En caso de salida después de 5 años).

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre febrero 2019 y febrero 2020 (En caso de salida después de 1 año), enero 2019 y enero 2024 (En caso de salida después de 5 años).

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo 2020 y marzo 2021 (En caso de salida después de 1 año), marzo 2020 y marzo 2025 (En caso de salida después de 5 años).

¿Qué pasa si Adepa Asset Management S.A. no puede pagar?

Las inversiones del fondo se mantienen separadas de los activos de Adepa Asset Management S.A. como sociedad gestora del fondo y del banco depositario correspondiente. De este modo, usted no perderá su inversión en caso de una posible insolvencia de Adepa Asset Management S.A.

¿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 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 periodos 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 periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR anuales.

Costes a lo largo del tiempo	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	61 EUR	496 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	0,6 %	0,6 %

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será de 13,7 % antes de deducir los costes y del 13,1 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

La siguiente tabla muestra el impacto si sale después de 1 año.

Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	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 (por año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,5 % del valor de su inversión al año	50 EUR
Costes de operación	0,1 % 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.	10 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	La comisión de rendimiento se calcula con respecto a cada periodo de rendimiento, que es un año natural que comienza el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año. Comisión de rendimiento: 15% El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años.	0 EUR

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Este fondo no tiene un periodo mínimo de permanencia, pero se ha creado como una inversión a largo plazo. Por lo tanto, debe estar preparado para permanecer con su inversión durante al menos 5 años. No obstante, puede extraer su inversión cualquier día hábil bancario en Luxemburgo.

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una reclamación sobre este fondo o sobre la persona que le vendió este fondo o le asesoró sobre este fondo, puede hacerlo de la siguiente manera:

Por teléfono: puede presentar su queja en el número de teléfono +352 26 89 80 - 1.

Por correo electrónico o por correo postal: Puede presentar su queja por correo electrónico a infocenter@adepa.com o por correo postal a Adepa Asset Management S.A., 6A rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.

Sitio web: Puede dirigirse a su reclamación a través de nuestra página web "www.adepa.com" en la sección "Contacto".

Otros datos de interés

Todavía no hay datos suficientes para proporcionar a los inversores información útil sobre los resultados anteriores.

Los cálculos mensuales de las hipótesis de escenarios de rentabilidad anteriores pueden consultarse en N/A