

## 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

|                              |                                                                                                                                                                               |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nombre:</b>               | DIP - Lift Income C                                                                                                                                                           |
| <b>Identificador:</b>        | LU2075344718                                                                                                                                                                  |
| <b>Productor:</b>            | Adepa Asset Management S.A.                                                                                                                                                   |
| <b>Datos de contacto:</b>    | www.adepa.com                                                                                                                                                                 |
| <b>Teléfono:</b>             | Para más información, llame al +352 26 89 80 - 1                                                                                                                              |
| <b>Autoridad competente:</b> | 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. |
| <b>Fecha:</b>                | 17 febrero 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 DIP. Es un fondo de inversión de capital variable. Este Fondo está autorizado y supervisado en Luxemburgo por la CSSF. El Depositario es Quintet Private Bank (Europe) S.A.

### Plazo

El horizonte de inversión es a medio plazo y debería ser como mínimo 3 años.

### Objetivo

El Subfondo se gestiona activamente. El objetivo de inversión del Subfondo es obtener ingresos corrientes y buscar la revalorización del capital a medio plazo invirtiendo principalmente en renta fija y renta variable emitida principalmente en países de la OCDE.

El Subfondo se gestiona siguiendo una diversificación tanto geográfica como sectorial, basada en una metodología de inversión en valor combinada con el disciplinado proceso de toma de decisiones que se utiliza habitualmente en el análisis de activos de renta variable privada.

El Subfondo invierte principalmente en bonos (hasta el 100%, incluidos, entre otros, bonos convertibles, valores a tipo fijo o variable, bonos cupón cero y bonos del Tesoro, bonos de alto rendimiento, así como CoCos (con una exposición máxima del 10% del patrimonio neto total del Subfondo), instrumentos del mercado monetario emitidos o negociados en la zona euro y otros mercados regulados internacionales, depósitos y, con carácter accesorio, en renta variable. La inversión directa en valores de renta variable se limitará al 30% del patrimonio neto total del Subfondo. La exposición a bonos de alto rendimiento (incluidos los bonos sin calificación crediticia) se limita al 70% del patrimonio neto total del Subfondo; no obstante, la exposición a bonos de alto rendimiento con calificación CCC+/Caa1 (distressed) e inferior se limitará al 10% del patrimonio neto total del Subfondo.

### Inversor minorista al que va dirigido

Reservado para clientes contrapartes elegibles, tal y como se definen en la MiFID, que invierten por cuenta propia, otros organismos de inversión colectiva con una inversión mínima superior a 500.000 EUR, y distribuidores, plataformas y otras formas de intermediarios que operan con sus clientes mediante un acuerdo basado en comisiones para prestar servicios de asesoramiento independiente o de gestión discrecional de carteras, lo que excluye la recepción de cualquier comisión rebajada por parte de la sociedad gestora.

## ¿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 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 el fondo no pueda pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como improbable.

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:

| Período de mantenimiento recomendado: 3 años<br>Ejemplo de inversión: 10.000 EUR |                                                           | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 3 años |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Tensión</b>                                                                   | <b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>      | 8.380 EUR                          | 8.420 EUR                           |
|                                                                                  | Rendimiento medio cada año                                | -16,2 %                            | -5,6 %                              |
| <b>Desfavorable</b>                                                              | <b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>      | 9.190 EUR                          | 9.600 EUR                           |
|                                                                                  | Rendimiento medio cada año                                | -8,1 %                             | -1,4 %                              |
| <b>Moderado</b>                                                                  | <b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>      | 10.340 EUR                         | 11.370 EUR                          |
|                                                                                  | Rendimiento medio cada año                                | 3,4 %                              | 4,4 %                               |
| <b>Favorable</b>                                                                 | <b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>      | 11.990 EUR                         | 13.490 EUR                          |
|                                                                                  | Rendimiento medio cada año                                | 19,9 %                             | 10,5 %                              |
| <b>Peor escenario</b>                                                            | <b>Podría perder parte o la totalidad de su inversión</b> |                                    |                                     |

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 octubre 2021 y octubre 2022 (En caso de salida después de 1 año), diciembre 2021 y diciembre 2024 (En caso de salida después de 3 años).

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre junio 2017 y junio 2018 (En caso de salida después de 1 año), agosto 2016 y agosto 2019 (En caso de salida después de 3 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), diciembre 2018 y diciembre 2021 (En caso de salida después de 3 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 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.
- 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 3 años |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Costes totales                     | 102 EUR                            | 334 EUR                             |
| Incidencia anual de los costes (*) | 1,1 %                              | 1,1 %                               |

(\*) 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 de 5,4 % antes de deducir los costes y del 4,4 % 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 | 0,9 % del valor de tu inversión por año.                                                                                                                                                                                                     | 89 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. | 12 EUR |
| Costes accesorios detraídos en condiciones específicas                   |                                                                                                                                                                                                                                              |        |
| Comisiones de rendimiento                                                | No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.                                                                                                                                                                                | 0 EUR  |

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

### Periodo de mantenimiento recomendado: 3 años

Este fondo no tiene un periodo mínimo de permanencia, pero se ha creado como una inversión a medio plazo. Por lo tanto, debe estar preparado para permanecer con su inversión durante al menos 3 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](mailto:infocenter@adepa.com) o por correo postal a Adepa Asset Management S.A., 6A rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.

**Sitio web:** Puede dirigirnos su reclamación a través de nuestra página web "[www.adepa.com](http://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 [https://www.adepa.com/priip-files/LU2075344718\\_scenari\\_export.csv](https://www.adepa.com/priip-files/LU2075344718_scenari_export.csv)