

## Datos Fundamentales para el Inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

### CaixaBank Wealth Dependable Fund – A

#### Sub-Fondo y Clase de CaixaBank Wealth SICAV (ISIN: LU1854482079)

La Gestora de CaixaBank Wealth SICAV es Caixabank Asset Management Luxembourg S.A.

#### Objetivos y Política de Inversión

El objetivo del Sub-Fondo es proporcionar a los inversores una revalorización de capital de medio a largo plazo invirtiendo en una dinámica y diversificada cartera de valores. El Sub-Fondo pretende conseguir rentabilidad invirtiendo en múltiples tipos de activos que incluyen Instrumentos del Mercado Monetario, renta variable, renta fija y divisas así como estando expuesto a otros activos tales como materias primas y sector inmobiliario mediante inversión indirecta a través de ETF, fondos UCITS u otros UCI permitidos por la Directiva UCITS.

La inversión en renta fija incluye deuda pública, renta fija privada, renta fija de mercados emergentes, renta fija de alto rendimiento y titulaciones. En renta variable, el Sub-Fondo invertirá en todos los mercados mundiales, sin restricciones en cuanto a capitalización bursátil, sectores o estilos. Podrá invertir sin limitación tanto en mercados desarrollados como emergentes.

El Sub-Fondo tendrá una cartera mixta y flexible que podrá cambiar su exposición a las diferentes clases de activos y áreas geográficas dependiendo de las condiciones de mercado y oportunidades identificadas por el gestor a través de su proceso de inversión. Este proceso de inversión comienza con un proceso de valoración cuantitativa y cualitativa entre diferentes clases de activos para obtener un resultado con una óptima diversificación de acuerdo con el perfil de riesgo definido. La construcción de la cartera se lleva a cabo con una selección individual de valores o fondos UCITS.

El Sub-Fondo, a priori, no tiene limitación alguna con respecto a porcentajes máximos o mínimos de inversión en cualquier clase de activos excepto en renta variable en la cual podrá invertir hasta un 75% de su cartera. Se informará en todo caso periódicamente a los inversores de la composición de la cartera a través de informes mensuales.

Se podrá operar con Derivados con la finalidad de gestión eficiente de la cartera, cobertura y para implementar las

estrategias de inversión que pretenden alcanzar el objetivo de inversión del Sub-Fondo. Por tanto, el Sub-Fondo podrá invertir en Derivados de tipo futuros u opciones negociados en mercados oficiales tales como, sin limitación, EUREX, CMT, CBOT y MEFF.

El Sub-Fondo podrá invertir, con carácter subsidiario, en liquidez y en depósitos en entidades de crédito.

El Sub-fondo no invertirá en titulaciones del tipo asset backed securities (ABS) o mortgage backed securities (MBS) ni en instrumentos contingentes convertible.

El Subfondo sigue una estrategia de inversión de gestión activa.

El índice de referencia del Subfondo es el siguiente: 37,50% MSCI AC World EUR + 37,50% ML EMU Large Cap Investment Grade 1-3 Year Index + 25,00% Eonia Capitalization Index 7 D.

El índice de referencia se indica únicamente con fines informativos, y el gestor del Fondo no pretende replicarlo ni limitar la cartera del Subfondo a los integrantes del índice de referencia. El Fondo puede desviarse de este índice de referencia.

El índice de referencia se utiliza únicamente para comparar el rendimiento del Subfondo. El objetivo de inversión del Subfondo no es replicar el rendimiento del índice de referencia.

Los inversores podrán suscribir y reembolsar sus acciones cada día hábil en Luxemburgo.

La divisa del Sub-Fondo es el EUR.

Las acciones de Clase A – CaixaBank Wealth Dependable Fund son de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

**Recomendación:** este Sub-Fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de menos de 5 años.

#### Perfil de riesgo y remuneración

← Potencialmente menor rendimiento	Potencialmente mayor rendimiento →					
← Menor riesgo	Mayor riesgo →					
1	2	3	4	5	6	7

Este indicador está calculado con datos simulados que pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo de esta Clase. Además, no hay garantías de que la categoría indicada va a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo. El nivel más bajo no significa inversión libre de riesgo.

**¿Por qué en esta categoría?** El fondo está en esta categoría por los riesgos que asume ya que invierte en una amplia gama de activos con diferentes niveles de riesgo.

La Clase también está sujeta a:

**Riesgo de crédito:** Es el riesgo de que el emisor de los activos de renta fija no pueda hacer frente al pago del principal o del interés.

## CaixaBank Wealth SICAV – CaixaBank Wealth Dependable Fund Datos Fundamentales para el Inversor

**Riesgo de liquidez:** Es el riesgo de que algunos valores no puedan ser vendidos en condiciones normales de precio y tiempo en el mercado.

**Riesgo de los instrumentos financieros derivados:** El uso de estos instrumentos puede causar alta volatilidad en el valor liquidativo de la Clase. Estos instrumentos pueden

crear apalancamiento y pueden ser negociados over-the-counter (i.e. no a través de una cámara de compensación). La cobertura de riesgo a través de estos instrumentos puede no ser perfecta.

### Gastos

<b>Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión</b>	
<b>Gastos de entrada</b>	5%
<b>Gastos de salida</b>	0%
Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a su inversión. Consulte a su distribuidor/asesor el importe efectivamente aplicado.	
<b>Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año</b>	
<b>Gastos corrientes</b>	1,72%
<b>Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas</b>	
<b>Comisión de rentabilidad</b>	Ninguna

La cifra de gastos corrientes es una estimación ya que esta Clase no tiene suficiente histórico de datos (track record). Esta cifra podrá variar de año en año.

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión. Si desea obtener más información acerca de los gastos, remítase a la sección "Gastos, comisiones y costes" del folleto de CaixaBank Wealth SICAV.

### Rentabilidad histórica

Esta Clase A fue creada en 2019. No existen suficientes datos para proporcionar una información útil de rentabilidades anteriores a los inversores.

### Información práctica

El depositario de este fondo UCITS es BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch.

Copias del folleto y de los últimos informes anuales y semianuales del fondo, así como otra información práctica están disponibles en inglés en el domicilio del fondo, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg y en la siguiente página web <https://www.caixabankassetmanagement.com/>.

El presente documento de datos fundamentales para el inversor está disponible en inglés y español.

El último valor liquidativo de las acciones está disponible en el domicilio del fondo, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

Los potenciales inversores deberán informarse sobre las consecuencias fiscales en Luxemburgo y en los países de su residencia y domicilio para la adquisición, tenencia o enajenación de participaciones en el fondo.

El fondo es un fondo paraguas que ofrece varios Sub-Fondos cuya cartera y responsabilidades están legalmente segregadas entre cada uno de ellos. El presente document solo describe la Clase A de

CaixaBank Wealth Dependable Fund. Otras Clases están también disponibles en este Sub-Fondo. Más información sobre estas Clases se encuentra disponible en el folleto de CaixaBank Wealth SICAV.

Están permitidas conversiones entre los Sub-Fondos/ Clases dentro de CaixaBank Wealth SICAV.

Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. solo puede ser considerada responsable basándose en cualquier declaración incluida en este documento que fuere engañosa, imprecisa o incoherente con las partes pertinentes del folleto de la SICAV.

**Política de remuneración:** Los detalles actualizados de la política de remuneración de Caixabank Asset Management Luxembourg S.A., incluyen, sin estar limitados, una descripción de cómo se calcula la remuneración y beneficios, la identidad de las personas responsables de la concesión de la remuneración y los beneficios, así como la composición del comité de remuneraciones y están disponibles en <https://www.caixabankassetmanagement.com/>, copia de la misma estará disponible libre de gastos previa solicitud.

Este fondo está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la *Commission de Surveillance du Secteur Financier*. Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la *Commission de Surveillance du Secteur Financier*.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son precisos a 14/07/2020.