

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 Investo Fund – A

Sub-Fondo y Clase de CaixaBank Wealth SICAV (ISIN: LU1428814468)

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.

Además, las inversiones serán gestionadas por el Gestor de Inversiones de acuerdo con los principios de la Iglesia Católica Romana, tal y como se establece en las directrices de la Conferencia de Obispos Católicos de los Estados Unidos (“USCCB”) celebrada el 12 de noviembre de 2003

<http://www.usccb.org/about/financial-reporting/socially-responsible-investment-guidelines.cfm>, las cuales se centran en:

- excluir inversiones asociadas a la industria armamentística;
- excluir inversiones asociadas a sectores como la producción de tabaco, el juego o las pruebas con animales para cosméticos;
- promover la dignidad humana excluyendo, entre otros, sectores implicados en la producción de productos pornográficos, empresas involucradas en la explotación de niños y cualquier otro sector/ empresa involucrados en la violación de derechos humanos;
- proteger la vida humana invirtiendo en empresas que apoyen este principio, que excluirán, entre otras, cualquier empresa cuyas actividades estén relacionadas con prácticas de aborto; y
- perseguir la justicia económica, excluyendo, por ejemplo, cualquier empresa que explote a países del tercer mundo.

Las empresas que obtengan más del 10% de su facturación anual de las actividades excluidas mencionadas anteriormente serán excluidas de las inversiones realizadas por el Subfondo. Las empresas que obtengan menos del 10% de sus ingresos anuales de las actividades excluidas podrán tenerse en cuenta para la inversión por el Gestor de Inversiones, de conformidad con la política de inversión del Subfondo. Si el Subfondo ha realizado inversiones en una empresa de la cual el 10% o más de la facturación se obtiene de las actividades excluidas, el Subfondo retirará las inversiones en dicha sociedad lo antes posible en beneficio de los Accionistas.

La inversión en valores de renta fija incluye inversiones en bonos del Estado, bonos de crédito, bonos de mercados emergentes, bonos de alto rendimiento y bonos garantizados. Para los mercados de renta variable, el Subfondo puede invertir en todo el mundo y sin

limitaciones en cuanto a capitalización de mercado, sector o estilo. El Subfondo puede invertir sin limitación en los mercados desarrollados y emergentes.

El Subfondo también puede invertir hasta un máximo del 10% de sus activos netos en fondos cotizados (ETF), OICVM u otros OIC aptos de conformidad con la directiva en materia de OICVM, incluidos aquellos patrocinados por el grupo de CaixaBank, siempre que sean coherentes con el objetivo de inversión del Subfondo.

Sin perjuicio de lo anterior, el Subfondo no tiene limitación a priori en cuanto al porcentaje de inversión máximo o mínimo en ninguna clase de activos y el Subfondo podría invertir aproximadamente la totalidad de su cartera en mercados de renta variable o mercados de renta fija.

El Subfondo puede utilizar Derivados con fines de gestión eficiente de la cartera y de cobertura.

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

El Subfondo no invertirá en bonos de titulización de activos, bonos de titulización hipotecaria, ni en instrumentos convertibles contingentes.

El Subfondo sigue una estrategia de inversión de gestión activa.

El índice de referencia del Subfondo es el siguiente: 40,0% MSCI Europe SRI + 35,00% ML EMU IG Large Cap + 25,00% ICE BofA €STR Overnight Rate Index (the “Benchmark”).

El Índice de referencia se utiliza únicamente como referencia para comparar la rentabilidad del Subfondo, y el Gestor de inversiones no pretende replicarlo ni limitar la cartera del Subfondo a los componentes del Índice de referencia. No existen restricciones en cuanto a la medida en que la cartera y la rentabilidad del Subfondo pueden desviarse de las 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 Investo Fund son de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

Recomendación: este Subfondo puede no ser adecuado para inversores que tengan previsto retirar su dinero en un plazo 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.

Riesgo de liquidez: Es el riesgo de que algunos valores no se vendan a precio normal y en condiciones oportunas en un 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.

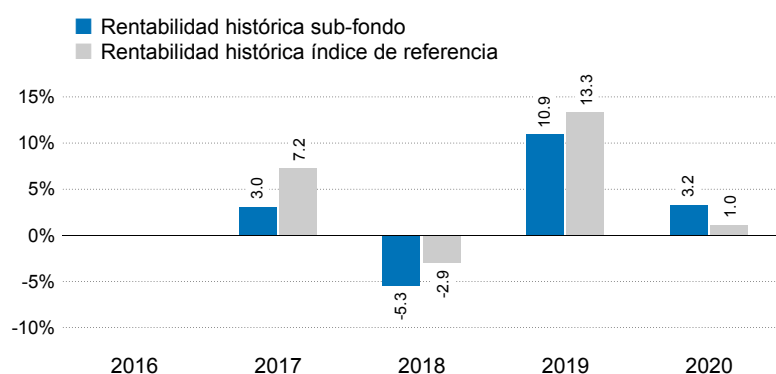
Gastos

| Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Gastos de entrada | 5% |
| Gastos de salida | 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. | |
| Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año | |
| Gastos corrientes | 1,26% |
| Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas | |
| Comisión de rentabilidad | Ninguna |

La cifra de gastos corrientes está basada en datos a 31 de diciembre de 2020. 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



El gráfico muestra el rendimiento anual en EUR. Fecha de lanzamiento de la Clase: 17 de noviembre de 2016.

El rendimiento obtenido no es garantía de rendimiento futuro.

Los rendimientos son netos, descontados gastos y comisiones.

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.caixabankamlux.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 documento solo describe la Clase A de CaixaBank Wealth Investo 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 de la política de remuneración actualizada de Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. están disponibles en <https://www.caixabankamlux.com/>; también se puede solicitar una copia en papel de forma gratuita.

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 28/06/2021.