

Documento de Datos Fundamentales

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

Denominación del producto: CAIXABANK DEUDA PUBLICA 2024, FI CLASE CARTERA

Nombre del productor: CaixaBank Asset Management S.G.I.I.C., S.A.U. perteneciente al Grupo CaixaBank.

ISIN: ES0140952005

Sitio web del productor: www.caixabankassetmanagement.com

Para más información llame al número de teléfono: 900 103 368

Nombre de la autoridad competente: La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)

Este producto está autorizado en España

CaixaBank Asset Management S.G.I.I.C., S.A.U. está autorizada en España y está regulado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 14/01/2023

¿Qué es este producto?

Tipo

Fondo de Inversión. Renta Fija Euro

Plazo

Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 1.4 años.

Objetivos

Persigue alcanzar en su fecha horizonte, el 31/05/24, la máxima revalorización para el partícipe invirtiendo en deuda pública de la zona euro, siendo mayoritaria española y/o italiana y en un porcentaje máximo del 15% del patrimonio en instrumentos del mercado monetario, sin incluir deuda pública de la zona euro, cotizados o no, que sean líquidos, y en depósitos en entidades de crédito, sin titulizaciones. El porcentaje en deuda pública de diferentes países de la zona euro puede variar a lo largo del tiempo. Al menos el 90% de la cartera tendrá vencimiento dentro del año anterior o posterior al 31/05/24.

Las emisiones tendrán, en el momento de la compra, al menos calidad crediticia mínima media (mín. BBB-) o, si fuera inferior, la menor que tenga el tesoro español o italiano en ese momento. En cuanto a emisores y mercados, no hay exposición a emergentes.

La cartera se comprará al contado y se prevé mantener hasta el vencimiento, si bien puede haber cambios en las emisiones por criterios de gestión. La duración media estimada de la cartera inicial será inferior a 1,6 años e irá disminuyendo al acercarse al horizonte temporal.

Desde el 1/06/2024 inclusive se invierte en liquidez y activos monetarios, pudiéndose mantener en cartera las emisiones que aún estén pendientes de vencer a 31/05/24.

No hay riesgo a divisa.

El Depositario del Fondo es CecaBank, SA, perteneciente al grupo CecaBank.

Puede encontrarse información adicional, como el folleto completo, la información periódica o el valor liquidativo en la página web de la Sociedad Gestora. (www.caixabankassetmanagement.com), en la de CaixaBank, SA (www.caixabank.es) y en la CNMV (www.cnmv.es).

Inversor minorista al que va dirigido

Dirigido exclusivamente a inversor minorista con contrato de gestión discrecional y/o asesoramiento independiente encomendada al Grupo CaixaBank.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 1,4 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 no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esto valora como baja la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras, y es muy improbable que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle. El folleto completo de este fondo de inversión incluye información descriptiva de los riesgos que pueden conllevar su política de inversión. 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

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 de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 1,4 años

Importe de la inversión 10.000 €

Escenarios		En caso de salida después de 1,4 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.365 €
	Rendimiento medio cada año	2,56%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.368€
	Rendimiento medio cada año	2,58%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.369€
	Rendimiento medio cada año	2,59%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.371 €
	Rendimiento medio cada año	2,60%

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. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. La obtención de los escenarios se ha realizado mediante simulaciones de Montecarlo de la evolución de la cartera de renta fija y tipo de interés de la liquidez durante la vida del producto, teniendo en cuenta los costes de la IIC con nodos semanales. Tomando la cartera y los precios de mercado del 30 de diciembre.

¿Qué pasa si CaixaBank Asset Management S.G.I.I.C., S.A.U. no puede pagar?

El patrimonio del fondo de inversión está separado del de su Sociedad Gestora (CaixaBank Asset Management S.G.I.I.C., S.A.U.) y del de su Entidad Depositaria (CecaBank, SA), por lo que la insolvencia de estas entidades no supone un riesgo para el inversor.

¿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 deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el 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. En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 €

En caso de salida después de 1,4 años

Costes totales	45 €
Incidencia anual de los costes (*)	0,32%

(*) 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 del 2,91 % antes de deducir los costes y del 2,59 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada en este producto.	0 €
Costes de salida	Se aplica una comisión de salida en este producto.	417 €
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Cantidad monetaria que se le cobrará de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	28 €
Costes de operación	0,024% 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.	3 €
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica comisión de rendimiento a este producto.	0 €

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

Período de mantenimiento recomendado: 1,4 años

El partícipe podrá reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Se debe tener en cuenta los posibles costes de salida en caso de retirar su dinero de forma anticipada. Si usted quiere reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 15:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil.

¿Cómo puedo reclamar?

CaixaBank Asset Management S.G.I.I.C., S.A.U. se ha adherido al Servicio de Atención al Cliente encargado de atender y resolver las quejas y reclamaciones de sus clientes y de las entidades del Grupo "CaixaBank" adheridas a este servicio.

Puede encontrar más información en: <https://www.caixabankassetmanagement.com/es/reclamaciones>

Otros datos de interés

LAS INVERSIONES EN RENTA FIJA REALIZADAS POR EL FONDO TENDRÍAN PÉRDIDAS SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DEL VENCIMIENTO DE SU HORIZONTE TEMPORAL PUEDEN SUPONER MINUSVALÍAS PARA EL INVERSOR.

Las técnicas de valoración irán dirigidas a evitar posibles conflictos de interés entre los partícipes que suscriban o reembolsen, frente a los que permanecen en el Fondo.

Se puede obtener más detalle de información de este documento en el folleto y en los informes periódicos (semestral y anual). Estos documentos, pueden solicitarse gratuitamente a las entidades comercializadoras, así como a la Sociedad Gestora y también pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos en la página web de la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV. La información publicada sobre la rentabilidad histórica de los últimos 10 años puede consultarse en el folleto completo del fondo de inversión.