

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

CaixaBank Wealth Ceres Fund (el “Subfondo”) Clase E (las “Acciones” o el “PRIIP”) CaixaBank Wealth SICAV (el “Fondo”) ISIN: LU2485542406

Productor del PRIIP: CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A.

Dirección: 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, Luxembourg

Sitio web: <https://www.caixabankamlux.com/>

Para más información, llame al (+352) 20 60 13 83 20

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (“CSSF”) es responsable de supervisar a CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. en relación con este documento de datos fundamentales. Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la CSSF. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. forma parte de CaixaBank Group.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales:
21/02/2024

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo

Las acciones son una clase de acciones (las “**Acciones**”) del CaixaBank Wealth Ceres Fund (el “**Subfondo**”), un subfondo de CaixaBank Wealth SICAV (el “**Fondo**”). El Fondo está constituido como sociedad anónima (société anonyme) con arreglo a la ley luxemburguesa de 10 de agosto de 1915 sobre sociedades mercantiles, en su versión vigente, y es una sociedad de inversión de capital variable (société d’investissement à capital variable). El Fondo se considera un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) en el sentido de la ley luxemburguesa de 17 de diciembre de 2010 relativa a los organismos de inversión colectiva. El Fondo ha designado a CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. como su sociedad gestora (la “**Sociedad Gestora**”). El Subfondo es un subfondo de un fondo de inversión, cuyo rendimiento dependerá del rendimiento de su cartera, tal como se describe con más detalle en la sección “Objetivos” de este documento de datos fundamentales (“**DFI**”).

Plazo

El Fondo, el Subfondo y las Acciones se crearon por un periodo indefinido. El Fondo puede disolverse mediante una resolución de la junta general de accionistas, tal y como se describe con más detalle en los estatutos del Fondo (los “**Estatutos**”). El Productor del PRIIP no puede cancelar unilateralmente el Fondo, el Subfondo o las Acciones.

Objetivos

El objetivo de inversión del Subfondo es ofrecer a los inversores una revalorización del capital a medio y largo plazo mediante la inversión en una cartera de activos dinámica y diversificada. El Subfondo tiene como objetivo generar rentabilidad invirtiendo, directa e indirectamente, en diversas clases de activos y, en condiciones normales de mercado, tendrá una mayor exposición a los valores de renta variable que a los de renta fija. Para cumplir su objetivo de inversión, el Subfondo puede buscar exposición indirecta a materias primas y bienes inmuebles invirtiendo a través de OICVM, incluidos fondos cotizados (“**ETF**”) admisibles. La exposición mínima del Subfondo a la renta variable es del 25 % del patrimonio neto y puede llegar hasta el 80 % del patrimonio neto. El Subfondo invertirá en mercados de renta variable de todo el mundo y estará principalmente expuesto a empresas de gran capitalización. Se prestará la misma atención a los mercados de Europa y Estados Unidos, que representan la mayor parte de la exposición mundial del Subfondo. La exposición a Asia será complementaria. La exposición del Subfondo a valores de renta fija se limita al 75 % del patrimonio neto del Subfondo. El Subfondo podrá invertir en, o estar expuesto a, valores de renta fija con calificación inferior al grado de inversión (calificación inferior a BBB- o equivalente otorgada por alguna de las principales agencias de calificación o que el Gestor de Inversiones considere de calidad equivalente). La inversión en estos valores no superará el 20 % del patrimonio neto del Subfondo. En el contexto de una rebaja de calificación, una operación societaria u otras conversiones (incluidas actividades de reestructuración corporativa), este límite puede superarse de forma temporal. El Subfondo puede tener una exposición

total máxima del 25 % de su patrimonio neto a bonos y renta variable de mercados emergentes y hasta el 55 % de su patrimonio neto a activos denominados en una divisa distinta del euro. Para alcanzar su objetivo de inversión de revalorización del capital, el Subfondo puede buscar una exposición indirecta a materias primas y bienes inmuebles invirtiendo a través de OICVM. La exposición indirecta puede ser de hasta el 15 %, respectivamente. Este Subfondo podrá invertir en OICVM (incluidos ETF admisibles): i) para obtener exposición a un mercado, estrategia o sesgo; ii) para realizar una gestión de acciones/bonos; iii) para gestionar la liquidez en el Subfondo; y iv) con fines de eficiencia de costes en algunos mercados específicos. El Subfondo puede utilizar derivados con fines de gestión eficiente de la cartera, cobertura e implementación de estrategias de inversión destinadas a alcanzar el objetivo de inversión del Subfondo. En principio, el Subfondo no hará un uso extensivo de instrumentos derivados. El Subfondo podrá invertir en derivados en forma de futuros y opciones negociadas en mercados oficiales, incluidos, entre otros, EUREX, CMT, CBOT y MEF. El Subfondo no celebrará operaciones de financiación de valores (“**OFV**”). El Subfondo no suscribirá swaps de rentabilidad total. Para alcanzar sus objetivos de inversión, a efectos de tesorería y/o en caso de condiciones desfavorables del mercado, el Subfondo también podrá invertir en instrumentos del mercado monetario y valores mobiliarios con carácter accesorio. El Subfondo también puede mantener activos líquidos con carácter accesorio, como efectivo en depósitos bancarios a la vista mantenidos en cuentas corrientes accesibles en cualquier momento, hasta el 20 % de su patrimonio neto, que solo podrán superar el límite del 20 %

custodiados por su depositario, BNP Paribas, Luxembourg Branch (el “Depositario”). En caso de insolvencia del Productor del PRIIP, los activos del Fondo en custodia del Depositario no se verán afectados. Sin embargo, en caso de insolvencia del Depositario, o de alguien que actúe en su nombre, el Fondo puede sufrir una pérdida financiera. No obstante, este riesgo se ve mitigado en cierta medida por el hecho de que el Depositario está obligado por la ley y las normativas a segregar sus propios activos de los activos del Fondo. El Depositario también será responsable ante el Fondo por cualquier pérdida derivada, entre otras cosas, de su negligencia, fraude o incumplimiento intencionado de sus obligaciones (sujeto a ciertas limitaciones según se establezca en el acuerdo celebrado con el Depositario). Las pérdidas no están cubiertas por ningún régimen de compensación o garantía para los inversores.

¿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 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 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 €

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
Costes totales	€ 594	€ 1.225
Incidencia anual de los costes (*)	6,3 %	1,7 % cada año

(*) 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 4,3% antes de deducir los costes y del 2,6% después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5% del importe invertido). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida.		En caso de salida después 1 año
Costes de entrada	5% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	€ 500
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	€ 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,9% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	€ 86
Costes de operación	0,09% 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.	€ 9
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	€ 0

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 7 años

El Subfondo está dirigido a inversores con una alta tolerancia al riesgo que adopten una perspectiva de revalorización del capital a medio/largo plazo y, por tanto, estén dispuestos a inmovilizar sus ahorros durante un período de mantenimiento recomendado de 7 años. Puede reembolsar su inversión en cualquier momento durante este período o mantener la inversión más tiempo. Los inversores pueden reembolsar sus acciones en el Subfondo cualquier día hábil en Luxemburgo. El reembolso antes del período de mantenimiento recomendado puede aumentar el riesgo de retornos de inversión más bajos.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Si desea presentar una reclamación en relación con las Acciones o la conducta del Productor del PRIIP, póngase en contacto con nosotros como se indica a continuación. Cualquier reclamación relativa a la conducta de su agente de distribución debe dirigirse a dicho agente de distribución, con una copia a CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A., utilizando los datos de contacto que se indican a continuación:

CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. - A/A: Emmanuelle Lemarquis (Complaints Handling Officer) - 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg / Correo electrónico: compliance@caixabankamlux.com

OTROS DATOS DE INTERÉS

La información contenida en este DFI se complementa con los estatutos y el folleto, que se proporcionarán a los inversores minoristas antes de la suscripción. Puede obtenerse más información sobre el Fondo, incluida una copia del folleto, del último informe anual y cualquier informe semestral posterior en inglés en <https://www.caixabankamlux.com/> de forma gratuita. El DFI está disponible en el sitio web del Productor del PRIIP: <https://www.caixabankamlux.com/>. Se puede proporcionar una copia en papel del DFI previa solicitud, de forma gratuita, en el domicilio social del Fondo, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Dado que aún no hay datos de rendimiento disponibles para un año completo, no hay datos suficientes para proporcionar una indicación útil de la rentabilidad histórica en este momento. Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores están disponibles en <https://www.caixabankamlux.com/>.