

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 Idalia Fund (el “Subfondo”) Clase E (las “Acciones” o el “PRIIP”) CaixaBank Wealth SICAV (el “Fondo”) ISIN: LU2992046776

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:
19/3/2025

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo

Las acciones son una clase de acciones (las “**Acciones**”) del CaixaBank Wealth Idalia 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 proporcionar a sus accionistas una apreciación del capital a medio y largo plazo mediante la inversión en una cartera dinámica y diversificada de activos. El objetivo de inversión del Subfondo es proporcionar a los accionistas crecimiento del capital, invirtiendo, directa o indirectamente a través de OICVM (incluidos los Fondos Cotizados en Bolsa “ETF” elegibles), la mayor parte de sus activos en valores de renta fija y renta variable elegibles. El Subfondo puede estar expuesto a mercados de renta variable en todo el mundo. La exposición mínima a renta variable será del 20% de los activos netos del Subfondo y podrá alcanzar hasta el 90% de los activos netos del Subfondo en total. El Subfondo también podrá estar expuesto a valores de renta fija hasta un 80% de sus activos netos. El Subfondo podrá invertir en bonos perpetuos, bonos verdes, bonos corporativos, bonos convertibles (incluidos los bonos convertibles contingentes) y bonos garantizados. El Subfondo podrá invertir hasta el 20% de sus activos netos en bonos perpetuos y bonos verdes, respectivamente, y hasta un 5% de sus activos netos en bonos convertibles contingentes. El Subfondo también podrá invertir en valores de renta fija de calificación inferior al grado de inversión (con una calificación inferior a BBB-, es decir, bonos de alto rendimiento) o equivalente según cualquier agencia de calificación reconocida o considerados de calidad equivalente por el Gestor de Inversiones. Las inversiones en estos valores no excederán el 20% de los activos netos del Subfondo. En el contexto de una rebaja de calificación, una acción corporativa u otras conversiones (incluidos eventos de reestructuración corporativa), este límite podrá superarse temporalmente. En tal caso, el

Gestor de Inversiones tratará de reducir su exposición a estos instrumentos lo antes posible, teniendo en cuenta el mejor interés de los inversores. El Subfondo podrá estar expuesto hasta un 20% de sus activos netos a bonos y acciones de mercados emergentes. El Subfondo no invertirá directamente en China continental. El Subfondo podrá tener una exposición de hasta el 60% de sus activos netos a activos denominados en una moneda distinta del euro. El Subfondo podrá, en un grado marginal y en ningún caso superando el 30% de sus activos netos, obtener exposición a clases de activos alternativos, como materias primas e inmobiliario, respectivamente. Dicha exposición solo podrá obtenerse mediante inversiones en OICVM, incluidos ETF elegibles. Para alcanzar sus objetivos de inversión, con fines de tesorería y/o en caso de condiciones de mercado desfavorables, el Subfondo también podrá invertir de manera accesoria en valores negociables e instrumentos del mercado monetario distintos de los mencionados en el folleto. El Subfondo no celebrará operaciones de financiación de valores (“**SFTs**”) ni permutas de rentabilidad total (“**TRS**”). El Subfondo también podrá mantener activos líquidos accesorios, como efectivo en depósitos bancarios a la vista en cuentas corrientes accesibles en cualquier momento, hasta un 20% de sus activos netos, pudiendo superar este límite solo en caso de condiciones de mercado excepcionalmente desfavorables, según lo descrito en el folleto. El Subfondo podrá utilizar derivados con fines de gestión eficiente de la cartera, cobertura y para implementar estrategias de inversión que tengan como objetivo alcanzar el objetivo de inversión del Subfondo. En principio, el Subfondo no hará un uso extensivo de derivados. El Subfondo podrá

invertir en derivados en forma de futuros y opciones negociados en mercados oficiales, incluidos, entre otros, EUREX, CMT, CBOT y MEFF. El Subfondo no utilizará derivados negociados fuera de mercado ("derivados OTC"). Las Acciones no son de reparto: cualquier ingreso generado por el Subfondo se reinvierte para aumentar el valor de las Acciones. Los inversores podrán reembolsar sus acciones en el Subfondo en cada día hábil en Luxemburgo. El Subfondo sigue una estrategia de inversión gestionada activamente. El Subfondo se refiere a los siguientes índices de referencia: MSCI Europe TR Net (20,90%) - MSCI USA TR Net (USD) (22%) - MSCI Japan TR Net (JPY) (3,30%) - MSCI Emerging Markets TR Net (USD) (8,80%) - ICE BofA 1-3Y All Euro Government (9,90%) - ICE BofA 3-5Y All Euro Government (25,20%) - ICE BofA 3-5Y Euro Corporate (9,90%) (el "Índice de Referencia"). Las inversiones subyacentes del Subfondo no tienen en cuenta los criterios de la Unión Europea ("UE") para actividades económicas ambientalmente sostenibles¹. El depositario del Fondo es BNP Paribas, Luxembourg Branch. Este DFI está disponible en inglés y español.

Inversor minorista al que va dirigido

Las Participaciones están dirigidas a inversores %Investors% que (i) tengan suficiente experiencia pasada y conocimiento teórico de este tipo de inversión, lo que les permite evaluar el riesgo de invertir en este tipo de producto, (ii) tengan un horizonte de inversión a medio plazo de 5 años y (iii) tengan suficientes recursos para poder soportar la pérdida de todo su capital al invertir en las Participaciones. La necesidad de que el inversor %InvestorsPart2% pueda soportar la pérdida de toda su inversión se debe a varios riesgos, incluidos el riesgo de mercado y el riesgo de crédito, que pueden afectar considerablemente al rendimiento de su inversión. Estos riesgos se describen con más detalle en la sección "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" a continuación. Los inversores deben estar dispuestos a asumir un riesgo de 3 en una escala de 7, o sea un riesgo medio bajo.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador sintético de riesgo

1

2

3

4

5

6

7

← Riesgo más bajo

Riesgo más alto →



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

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 3 en una escala de 7, o sea 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 nuestra capacidad de pagarle como muy improbable. Puede consultarse más información en las secciones "Consideraciones sobre riesgos" y "Conflictos de Interés" del folleto del Fondo. 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. Si no se puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda 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 escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis.

Período de mantenimiento recomendado: 5 años			
Ejemplo de inversión: € 10.000			
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 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	€ 6.960	€ 6.870
	Rendimiento medio cada año	-30,38 %	-7,23 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€ 8.870	€ 9.870
	Rendimiento medio cada año	-11,30 %	-0,26 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€ 10.290	€ 11.630
	Rendimiento medio cada año	2,89 %	3,07 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€ 11.800	€ 12.750
	Rendimiento medio cada año	17,96 %	4,98 %

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.

Desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en un valor de referencia adecuado entre marzo 2015 y marzo 2020. Moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en un valor de referencia adecuado entre enero 2019 y enero 2024. Favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en un valor de referencia adecuado entre febrero 2020 y febrero 2025.

¿QUÉ PASA SI CAIXABANK ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. NO PUEDE PAGAR?

El inversor no puede enfrentarse a una pérdida financiera como consecuencia del impago por parte del Productor del PRIIP. Los activos del Fondo están 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

¹ Según el Reglamento (UE) 2020/852 ("SFDR"), este producto pertenece a la categoría del artículo 6.

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 5 años
Costes totales	€ 135	€ 714
Incidencia anual de los costes (*)	1,4 %	1,3 % 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 4,4% antes de deducir los costes y del 3,1% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida.		En caso de salida después 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	€ 0
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	€ 0
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,22% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	€ 122
Costes de operación	0,13% 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.	€ 13
Costes accesorios deducidos 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: 5 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 5 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 %Investors% 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/>.