Mixtes/Globals

Nivell de Risc

1	2	**3**	4	5	6	7

- Risc + Risc

Dades Fons

Tipus de Fons:	UCIT.SICAV
Data llançament:	11/12/2020
Domicili:	Luxemburg
Gestora:	CaixaBank AM
Dipositari:	BNP LUX
Auditor:	Deloitte
Freqüència de Valoració:	Diària

Dades Classe

Tipus de classe:	Acumulació
Valor Liquidatiu a 30/04/2025:	10,4762 EUR
ISIN:	LU2201937641
Codi Bloomberg:	CAWNIEE LX
Comissió global máxima:	0,600%
*% anual sobre el patrimoni	
Mínim d'entrada:	1.000.000 EUR
Mínim a mantenir:	1.000.000 EUR
Divisa:	EUR

30/04/2025	Fons	Classe
Patrimoni (M.Eur)	31,43	31,43
Partícips		

Risc i Rendiment

Fons no complex.
Riscos principals: mercat, tipus d'interès, crèdit, divises, per la inversió en instruments financers derivats i per la inversió en països emergents.

Dades Risc Històric

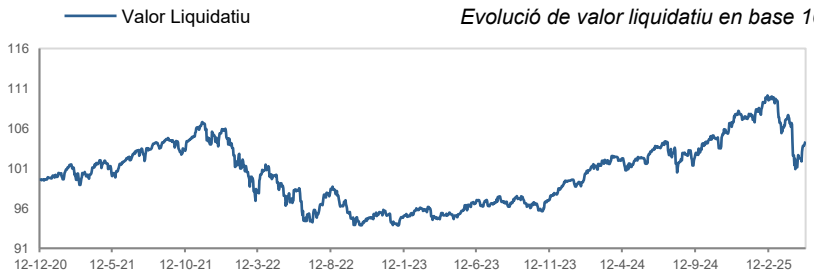
Període 1 any	Classe
Volatilitat a un any a 30/04/2025	6,55%

Política d'Inversió

L'objectiu del fons és invertir en cada moment en els diferents mercats en els tants per cent més adequats i optimitzar la rendibilitat de la cartera per a cada nivell de risc assumit.
Pot invertir en tots els mercats mundials, sense restriccions quant als mercats emergents ni a la liquiditat dels mercats. La inversió en renda fixa pot ser pública o privada i tindrà un ràting mínim d'investment grade (BBB-), podent invertir un màxim del 20% en emissions amb ràting inferior. La durada mitjana de la cartera i l'exposició als diversos actius s'adapten a les expectatives del comitè d'inversions. L'exposició en renda variable podrà ser fins a un màxim del 50%. Els títols de renda variable no tenen limitació de capitalització borsària.
El Subfons podrà invertir en mercats desenvolupats i fins a un 25% del valor liquidatiu del Subfons en mercats emergents. El Subfons invertirà almenys el 51% del seu valor liquidatiu en actius denominats en EUR, USD i/o CHF

Rendibilitat Històrica

Rendiment Acumulat 09/09/2020 a 30/04/2025



Rendibilitat Acumulada %

	1 mes	3 mesos	6 mesos	1 any	TAE 3 anys	TAE 5 anys
Classe	-1,72%	-4,09%	0,10%	3,13%	1,72%	

Rendibilitat Històrica i Anual %

	YTD*	2024	2023	2022	2021	2020
Classe	-2,83%	7,83%	6,08%	-11,18%	5,90%	

(*) Rendibilitat acumulada de l'any en curs

Estadístiques de rendibilitat i Riscos des del 09/09/2020 fins 30/04/2025

TAE	Millor Mes	Pitjor Mes	Nº Mesos Positius	Nº Mesos Negatius	Màxima Caiguda	Dies* Recuperació
1,07%	3,54%	-3,96%	28	24	-12,07%	1111

(*) Nombre de dies transcorreguts per a recuperar la màxima caiguda

En el fullet del fons es detallen les comissions indirectes que pot suportar.

Les rendibilitats passades no són un indicador fidedigne de resultats futurs.

Informació al client abans de contractar

El client rep: un fullet simplificat o un document de dades fonamentals per a l'inversor i l'últim informe semestral.

Informació al client després de contractar

Mentre és partícip, el client rep per correu ordinari o prèvia sol·licitud, per via telemàtica: estat de posició de tots els seus fons (una vegada al mes si ha fet operacions o a final d'any si no ha fet operacions), l'informe semestral, l'informe anual i els informes trimestrals (prèvia sol·licitud expressa). El client pot renunciar expressament a la recepció de la informació periòdica.

Instrumentació del producte

Cada vegada que faci operacions, el client ha de signar el butlletí d'ordres corresponent. Aquest és el document acreditatiu de l'ordre de compra o de venda de participacions o accions donada pel titular al comercialitzador. En el cas de compra per mitjans telemàtics, la introducció del número de clau necessari per executar l'operació es considera una ordre del titular al comercialitzador amb caràcter general. Després el client rep un justificant amb les dades de l'execució de l'ordre.

Restriccions a la comercialització

Es prohibeix comercialitzar inversió a ciutadans o residents als EUA pel fet que no es pot complir l'obligació de registre en aquest país dels actius que s'han venut als seus ciutadans.

Procediment de subscripció i reembolsament

Les ordres cursades pel partícip a partir de les 15.00 hores o en un dia inhàbil es tramiten amb les que s'han fet el dia hàbil següent. Els comercialitzadors poden fixar hores de tall diferents i anteriors a la que la societat gestora estableix amb caràcter general. Ara bé, el comercialitzador n'ha d'informar el partícip.

Notes aclaridores

La comissió de gestió del fons que s'indica en la primera pàgina d'aquest document es reparteix entre la gestora i el comercialitzador; aquest últim en concepte d'honoraris de distribució, en compliment dels acords que s'han establert entre tots dos.

Descripció dels Riscos

Risc de crèdit:

La inversió en actius de renda fixa comporta un risc de crèdit relatiu a l'emissor o a l'emissió. El risc de crèdit és el risc que l'emissor no pugui fer front al pagament del principal i de l'interès quan resultin pagadors. Les agències de qualificació creditícia assignen qualificacions de solvència a certs emissors/emissions de renda fixa per indicar el seu risc creditici probable. En general, el preu d'un valor de renda fixa cau si s'incompleix l'obligació de pagar el principal o l'interès, si les agències de qualificació degraden la qualificació creditícia de l'emissor o l'emissió o bé si altres notícies afecten la percepció del mercat del seu risc creditici. Els emissors i les emissions amb una elevada qualificació creditícia presenten un reduït risc de crèdit mentre que els emissors i les emissions amb una qualificació creditícia mitjana presenten un moderat risc de crèdit. La no-exigència de qualificació creditícia als emissors dels títols de renda fixa o la selecció d'emissors o emissions amb baixa qualificació creditícia determina l'assumpció d'un elevat risc de crèdit.

Risc d'inversió en països emergents:

Les inversions en mercats emergents poden ser més volàtils que les inversions en mercats desenvolupats. Alguns d'aquests països poden tenir governs relativament inestables, economies basades en poques indústries i mercats de valors en els quals es negocien un nombre limitat d'aquests. El risc de nacionalització o expropiació d'actius, i d'inestabilitat social, política i econòmica és superior en els mercats emergents que en els mercats desenvolupats. Els mercats de valors de països emergents acostumen a tenir un volum de negoci considerablement menor al d'un mercat desenvolupat, cosa que provoca una manca de liquiditat i una alta volatilitat dels preus.

Risc de mercat:

El risc de mercat és un risc de caràcter general, existent pel fet d'invertir en qualsevol tipus d'actiu. La cotització dels actius depèn especialment de la marxa dels mercats financers, així com de l'evolució econòmica dels emissors que, per la seva banda, es veuen influïts per la situació general de l'economia mundial i per circumstàncies polítiques i econòmiques dins dels països respectius. En particular, les inversions comporten un:

• ***Risc de mercat per inversió en renda variable:***

Derivat de les variacions en el preu dels actius de renda variable. El mercat de renda variable presenta, amb caràcter general, una alta volatilitat, cosa que determina que el preu dels actius de renda variable pugui oscil·lar de manera significativa.

• ***Risc de tipus d'interès:***

Les variacions o fluctuacions dels tipus d'interès afecten el preu dels actius de renda fixa. Pujades de tipus d'interès afecten, amb caràcter general, negativament el preu d'aquests actius, mentre que baixades de tipus determinen augments del seu preu. La sensibilitat de les variacions del preu dels títols de renda fixa a les fluctuacions dels tipus d'interès és tant més gran com més gran és el seu termini de venciment.

• ***Risc de tipus de canvi:***

Com a conseqüència de la inversió en actius expressats en divises que no són la divisa de referència de la participació, s'assumeix un risc derivat de les fluctuacions del tipus de canvi.

Risc de concentració geogràfica o sectorial:

La concentració d'una part important de les inversions en un únic país o en un nombre limitat de països determina que s'assumeixi el risc que les condicions econòmiques, polítiques i socials d'aquests països tinguin un impacte important sobre la rendibilitat de la inversió. De la mateixa manera, la rendibilitat d'un fons que concentra les seves inversions en un sector econòmic o en un nombre limitat de sectors està lligada estretament a la rendibilitat de les societats d'aquests sectors. Les companyies d'un mateix sector sovint s'enfronten als mateixos obstacles, problemes i càrregues reguladores, per la qual cosa el preu dels seus valors pot reaccionar de manera similar i més harmonitzada a aquestes o altres condicions de mercat. En conseqüència, la concentració determina que les variacions en els preus dels actius en què s'inverteix donin lloc a un impacte en la rendibilitat de la participació major que el que tindria lloc en el supòsit d'invertir en una cartera més diversificada.

Fiscalitat

La venda de participacions no tributa quan l'import que se n'obtingui es traspassi a un altre fons d'inversió comercialitzat a Espanya. Només es beneficien dels traspassos les persones físiques residents.

Persones físiques: s'aplica una retenció a compte de l'IRPF sobre les plusvàlues obtingudes, segons la normativa legal vigent.

En els fons de repartiment, sense reemborsament de participacions, els dividends rebuts no tenen l'exempció legal vigent, i es declaren a la base imposable de l'estalvi.

Per a les persones físiques no residents, la fiscalitat depèn del lloc de residència i de l'existència d'un conveni amb clàusula d'intercanvi d'informació, segons la normativa fiscal vigent.

Persones jurídiques: s'integren a la base imposable de l'IS els rendiments obtinguts en el reemborsament. En els fons de repartiment, sense reemborsament de participacions, s'integren a la base imposable de l'IS.

La fiscalitat d'aquest producte depèn del règim fiscal de cada client així com de les seves circumstàncies individuals i pot variar en el futur.

Descripció dels Riscos

Risc de liquiditat:

La inversió en valors de baixa capitalització o en mercats amb una dimensió reduïda i un volum limitat de contractació pot privar de liquiditat les inversions, cosa que pot influir negativament en les condicions de preu en què el fons pot veure's obligat a vendre, comprar o modificar les seves posicions.

Riscos per inversió en instruments financers derivats:

L'ús d'instruments financers derivats, fins i tot com a cobertura de les inversions de comptat, també comporta riscos, com ara la possibilitat que hi hagi una correlació imperfecta entre el moviment del valor dels contractes de derivats i els elements objecte de cobertura, cosa que pot donar lloc al fet que aquesta no tingui tot l'èxit previst.

Les inversions en instruments financers derivats comporten riscos addicionals als de les inversions de comptat pel palanquejament que impliquen, fet que les fa especialment sensibles a les variacions de preu del subjacent i que pot multiplicar les pèrdues de valor de la cartera.

Així mateix, les operacions amb instruments financers derivats no contractats en mercats organitzats de derivats comporta riscos addicionals, com ara que la contrapart ho incompleixi, atès que no hi ha una cambra de compensació que s'interposi entre les parts i asseguri la bona fi de les operacions.

Altres riscos:

Així mateix, per la seva pròpia naturalesa, el fons està sotmès a riscos d'un altre tipus: riscos operacionals (per errors de tipus operatiu comesos en la gestió o administració del fons), risc de liquiditat (per les pèrdues que puguin generar-se en la cartera en haver de desfer posicions per atendre reemborsaments), risc de gestió (en estar el valor de la cartera directament relacionat amb la gestió efectuada), risc de rotació de la cartera, risc fiscal, risc legal, etc.

Advertiments Legals

Aquest document té un caràcter molt informatiu, no es considera informació publicitària i no constitueix cap oferta, sol·licitud o recomanació per a la inversió del/s producte/s financer/s dels productes que s'informa. Qualsevol decisió d'invertir o invertir el fons s'ha de determinar perquè l'inversor compleixi els documents legals vigents en cada moment. Les inversions que fan el fons estan subjectes a les fluctuacions del mercat així com a altres riscos inherents relacionats amb la inversió de valors, de manera que els resultats obtinguts es poden experimentar amb variacions en un moment com el fons i es pot assegurar que l'inversor no es recupera l'importe invertit inicialment. CaixaBank Asset Management Luxembourg, S.A. és la entitat que gestióna el fons d´inversió a què es refereix aquest document. és una empresa que gestiona institucions d'inversió col·lectiva de Luxemburg regulada per la Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") i inscrita al seu registre amb el número S-300. CaixaBank Asset Management Luxembourg, S.A. té el seu domicili a 46B, avinguda J-F Kennedy L-1855, Luxemburg. BNP Paribas, Sucursal de Luxemburg és l'entitat dipositària del fons i està inscrita al registre corresponent de la CSSF amb el número B-149. L'entitat gestora del fons és CaixaBank Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.U., una societat de gestió d'inversió col·lectiva espanyola regulada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors (“CNMV”) i inscrita al Registre de Societats Gestores d'Institució i d'Inversió Colectiva de la CNMV. amb el número 15. CaixaBank Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.U., té el seu domicili al Passeig de la Castellana 189, 28046 Madrid amb NIF A-08818965. La informació continguda en aquest document ha estat elaborada per CaixaBank Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.U. com a proveïdor de serveis per a CaixaBank, S.A. CaixaBank, S.A. amb domicili social al carrer Pintor Sorolla, 2-4, 46002 València, amb NIF A08663619, està inscrita al Registre Mercantil de València, Tom 10370, Foli 1, Hoja V-178351, inscrita al Registre Administratiu Especial del Banc d'Espanya amb el número 2100 i catalogada com a entitat comercial d'aquest fons.