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 DESTINO 2060, FI CLASE PLUS

Nombre del productor: CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU perteneciente al Grupo CaixaBank.

ISIN: ES0113642021

Sitio web del productor: www.caixabankassetmanagement.com

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

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) es responsable de la supervisión de CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, en relación con este documento de datos fundamentales.

Este producto está autorizado en España

CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU está autorizada en España y está regulado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 31/05/2025

¿Qué es este producto?

Tipo

Fondo de Inversión. Global

Plazo

Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 10 años.

Objetivos

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice MSCI World Index Net Total Return (NDDUWI Index) para renta variable, el índice ICE BofA Global Broad Market (GBMI Index) para renta fija y el índice HFRU Hedge Fund Composite (HFRUHFC Index) para la parte invertida en IIC de gestión alternativa. Los tres únicamente a efectos informativos o comparativos.
La inversión es diversificada en activos de renta fija y variable, no estableciéndose una distribución fija entre estos. A medida que transcurra el tiempo, se irá reduciendo progresivamente la exposición a activos de mayor riesgo e incrementando aquellos que se perciben como más conservadores, con el objetivo de ir reduciendo la volatilidad hasta alcanzar una exposición máxima en renta variable del 30% en el horizonte temporal de 2060. No existe límite de exposición a riesgo divisa ni sectores y, en cuanto emisores y mercados, podrá tener exposición máxima del 30% en emergentes.
Los activos de renta fija, tanto pública como privada, incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario no negociados, tendrán mayoritariamente calidad crediticia mínima media (mínimo BBB-), máximo un 25% de la cartera será inferior a BBB-, lo cual puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. No existen limitaciones en cuanto a la duración y vencimiento de la cartera. La exposición a renta variable será principalmente en valores de media y alta capitalización.
Podrá invertir sin límite definido en otras IIC financieras que sean aptas, incluidas las del grupo CaixaBank, con un máximo del 25% en IIC armonizadas que utilicen métodos de retorno absoluto o de gestión alternativa. Podrá invertir, directa o indirectamente a través de IIC, un máximo de 10% en materias primas, aunque en ningún caso se alcanzará a través de derivados cuyo subyacente no sea un índice de materias primas.
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 a inversor, como mínimo con conocimientos financieros básicos, con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el Fondo

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

Riesgo más bajo Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 10 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 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esto valora como media 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 15 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 10 años

Importe de la inversión 10.000 €

Escenarios		**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 5 años**	**En caso de salida después de 10 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**	5.350 €	5.590 €	4.260 €
	Rendimiento medio cada año	-46,50%	-10,98%	-8,18%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	8.840 €	10.380 €	10.560 €
	Rendimiento medio cada año	-11,60%	0,75%	0,55%
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10.760 €	13.630 €	18.350 €
	Rendimiento medio cada año	7,60%	6,39%	6,26%
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	14.230 €	17.280 €	23.120 €
	Rendimiento medio cada año	42,30%	11,56%	8,74%

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. El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 03/2024 y 05/2025. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 09/2012 y 09/2022. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 09/2011 y 09/2021.

¿Qué pasa si CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU no puede pagar?

El patrimonio del fondo de inversión está separado del de su Sociedad Gestora (CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU) 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 detraen 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 (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	En caso de salida después de 10 años
Costes totales	211 €	1.504 €	4.272 €
Incidencia anual de los costes (*)	2,1 %	2,2 % cada año	2,2 % 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 8,51 % antes de deducir los costes y del 6,26 % 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	No cobramos una comisión de salida en este producto.	0 €
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,72 % del valor de su inversión por año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	172 €
Costes de operación	0,396% 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.	40 €
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: 10 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 SGIIC, SAU 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/reclamaciones_es.html
Los clientes pueden presentar sus reclamaciones ante el Servicio de Atención al Cliente en la dirección postal, calle Pintor Sorolla, 2-4, 46002, Valencia, en la dirección de correo electrónico, servicio.cliente@caixabank.com, en el formulario especialmente habilitado para ello en la web www.caixabank.es o en cualquiera de las oficinas de CaixaBank.

Otros datos de interés

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR HASTA UN 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.
Se puede obtener más detalle de información de este documento en el folleto y en los informes periódicos (semestral y anual), que pueden solicitarse y ser consultados gratuitamente 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 5/10 años y los cálculos sobre los escenarios de rentabilidad mensuales podrán consultarse en https://www.caixabankassetmanagement.com/es/fondos/caixabank-destino-2060-fi-clase-plus#comportamiento.