

Datos Fundamentales para el Inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

CaixaBank Wealth Dependable Fund – I

Sub-Fondo y Clase de CaixaBank Wealth SICAV (ISIN: LU1854482319)

La Gestora de CaixaBank Wealth SICAV es Caixabank Asset Management Luxembourg S.A.

Objetivos y Política de Inversión

El objetivo del Sub-Fondo es proporcionar a los inversores una revalorización de capital de medio a largo plazo invirtiendo en una dinámica y diversificada cartera de valores. El Sub-Fondo pretende conseguir rentabilidad invirtiendo en múltiples tipos de activos que incluyen Instrumentos del Mercado Monetario, renta variable, renta fija y divisas así como estando expuesto a otros activos tales como materias primas y sector inmobiliario mediante inversión indirecta a través de ETF, fondos UCITS u otros UCI permitidos por la Directiva UCITS.

La inversión en renta fija incluye deuda pública, renta fija privada, renta fija de mercados emergentes, renta fija de alto rendimiento y titulaciones.

La calificación crediticia media de los bonos será de grado de inversión, pero el Subfondo puede invertir hasta un 25% en bonos de alto rendimiento, lo que significa una calificación inferior a la de grado de inversión.

En renta variable, el Sub-Fondo invertirá en todos los mercados mundiales, sin restricciones en cuanto a capitalización bursátil, sectores o estilos. Podrá invertir sin limitación tanto en mercados desarrollados como emergentes.

El Sub-Fondo tendrá una cartera mixta y flexible que podrá cambiar su exposición a las diferentes clases de activos y áreas geográficas dependiendo de las condiciones de mercado y oportunidades identificadas por el gestor a través de su proceso de inversión. Este proceso de inversión comienza con un proceso de valoración cuantitativa y cualitativa entre diferentes clases de activos para obtener un resultado con una óptima diversificación de acuerdo con el perfil de riesgo definido. La construcción de la cartera se lleva a cabo con una selección individual de valores o fondos UCITS.

El Sub-Fondo, a priori, no tiene limitación alguna con respecto a porcentajes máximos o mínimos de inversión en cualquier clase de activos excepto en renta variable en la

cual podrá invertir hasta un 75% de su cartera. Se informará en todo caso periódicamente a los inversores de la composición de la cartera a través de informes mensuales.

El Subfondo puede utilizar Derivados con fines de gestión eficiente de la cartera y de cobertura.

El Sub-Fondo podrá invertir, con carácter subsidiario, en liquidez y en depósitos en entidades de crédito.

El Sub-fondo no invertirá en titulaciones del tipo asset backed securities (ABS) o mortgage backed securities (MBS) ni en instrumentos contingentes convertible.

El Subfondo sigue una estrategia de inversión de gestión activa.

El índice de referencia del Subfondo es el siguiente: 37,50% MSCI AC World EUR + 37,50% ML EMU Large Cap Investment Grade 1-3 Year Index + 25,00% ICE BofA €STR Overnight Rate Index (the "Benchmark").

El Índice de referencia se utiliza únicamente como referencia para comparar la rentabilidad del Subfondo, y el Gestor de inversiones no pretende replicarlo ni limitar la cartera del Subfondo a los componentes del Índice de referencia. No existen restricciones en cuanto a la medida en que la cartera y la rentabilidad del Subfondo pueden desviarse de las del índice de referencia.

Los inversores podrán suscribir y reembolsar sus acciones cada día hábil en Luxemburgo.

La divisa del Sub-Fondo es el EUR.

Las acciones de Clase I – CaixaBank Wealth Dependable Fund son de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

Recomendación: este Subfondo puede no ser adecuado para inversores que tengan previsto retirar su dinero en un plazo de 5 años.

Perfil de riesgo y remuneración

← Potencialmente menor rendimiento	Potencialmente mayor rendimiento →					
← Menor riesgo	Mayor riesgo →					
1	2	3	4	5	6	7

Este indicador está calculado con datos simulados que pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo de esta Clase. Además, no hay garantías de que la categoría indicada va a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo. El nivel más bajo no significa inversión libre de riesgo.

¿Por qué en esta categoría? El fondo está en esta categoría por los riesgos que asume ya que invierte en una amplia gama de activos con diferentes niveles de riesgo.

La Clase también está sujeta a:

Riesgo de crédito: Es el riesgo de que el emisor de los activos de renta fija no pueda hacer frente al pago del principal o del interés.

Riesgo de liquidez: Es el riesgo de que algunos valores no se vendan a precio normal y en condiciones oportunas en un mercado.

Riesgo de los instrumentos financieros derivados: El uso de estos instrumentos puede causar alta volatilidad en el valor liquidativo de la Clase. Estos instrumentos pueden crear apalancamiento y pueden ser negociados over-the-counter (i.e. no a través de una cámara de compensación). La

cobertura de riesgo a través de estos instrumentos puede no ser perfecta.

Gastos

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	5%
Gastos de salida	0%
Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a su inversión. Consulte a su distribuidor/ asesor el importe efectivamente aplicado.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	0,89%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

La cifra de gastos corrientes está basada en datos a 31 de diciembre de 2020. Esta cifra podrá variar de año en año.

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión. Si desea obtener más información acerca de los gastos, remítase a la sección "Gastos, comisiones y costes" del folleto de CaixaBank Wealth SICAV.

Rentabilidad histórica



El gráfico muestra el rendimiento anual en EUR. Fecha de lanzamiento de la Clase: 6 de septiembre de 2018.

El rendimiento obtenido no es garantía de rendimiento futuro.

Los rendimientos son netos, descontados gastos y comisiones.

Información práctica

El depositario de este fondo UCITS es BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch.

Copias del folleto y de los últimos informes anuales y semianuales del fondo, así como otra información práctica están disponibles en inglés en el domicilio del fondo, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg y en la siguiente página web <https://www.caixabankamlux.com/>.

El presente documento de datos fundamentales para el inversor está disponible en inglés y español.

El último valor liquidativo de las acciones está disponible en el domicilio del fondo, 60, avenue J.F. Kennedy, L- 1855 Luxembourg.

Los potenciales inversores deberán informarse sobre las consecuencias fiscales en Luxemburgo y en los países de su residencia y domicilio para la adquisición, tenencia o enajenación de participaciones en el fondo.

El fondo es un fondo paraguas que ofrece varios Sub-Fondos cuya cartera y responsabilidades están legalmente

segregadas entre cada uno de ellos. El presente documento solo describe la Clase I de CaixaBank Wealth Dependable Fund. Otras Clases están también disponibles en este Sub-Fondo. Más información sobre estas Clases se encuentra disponible en el folleto de CaixaBank Wealth SICAV.

Están permitidas conversiones entre los Sub-Fondos/Clases dentro de CaixaBank Wealth SICAV.

Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. solo puede ser considerada responsable basándose en cualquier declaración incluida en este documento que fuere engañosa, imprecisa o incoherente con las partes pertinentes del folleto de la SICAV.

Política de remuneración: Los detalles de la política de remuneración actualizada de Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. están disponibles en <https://www.caixabankamlux.com/>; también se puede solicitar una copia en papel de forma gratuita.

Este fondo está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la *Commission de Surveillance du Secteur Financier*. Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la *Commission de Surveillance du Secteur Financier*.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son precisos a 28/06/2021.