

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 Legere Fund – I

Sub-Fondo y Clase de CaixaBank Wealth SICAV (ISIN: LU2215912671)

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

Objetivos y Política de Inversión

El objetivo de inversión del Subfondo es proporcionar a los Accionistas 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 producir rentabilidades invirtiendo en múltiples clases de activos, incluidos instrumentos del mercado monetario, renta variable, renta fija y divisas.

El Subfondo puede invertir sin limitación en valores de renta fija. La inversión en valores de renta fija incluye inversiones en bonos gubernamentales, bonos de crédito, bonos de mercados emergentes, bonos convertibles y bonos garantizados. El Subfondo puede invertir en, o estar expuesto a, valores de renta fija cuya calificación no sea de grado de inversión (por debajo de BBB-), es decir, bonos high yield. Sin embargo, la inversión en estos valores representará hasta un máximo del 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 puede superarse de forma temporal. En este caso, el Gestor de inversiones intentará reducir su exposición a esos instrumentos con sujeción al límite del 20% en el mejor interés de los inversores.

Dependiendo de las condiciones del mercado, la exposición del Subfondo a los mercados de renta variable sin limitaciones con respecto al estilo o capitalización bursátil puede ser mayor o menor y puede llegar al 100% del valor liquidativo del Subfondo. En cualquier caso, se informará periódicamente a los Accionistas de la composición de la cartera mediante informes mensuales.

El Subfondo puede tener una exposición indirecta a diversos activos mediante la inversión a través de ETF, OICVM u otros OIC admisibles de conformidad con la Directiva sobre OICVM. La exposición indirecta a materias primas y bienes inmuebles puede ser de hasta el 15%, respectivamente, y se adquirirá invirtiendo en ETF, OICVM u otros OICVM elegibles. La exposición indirecta a bienes inmuebles también puede adquirirse invirtiendo en fondos de inversión inmobiliaria (REIT) de capital fijo elegibles. El Subfondo podrá invertir más del 10% en ETF elegibles, OICVM u otros OIC elegibles de conformidad con la Directiva sobre OICVM.

Las inversiones en ETF elegibles u otros OIC elegibles se realizarán siempre que el Gestor de inversiones considere que estas llevarán a un aumento de la eficiencia debido a una o más de las siguientes consideraciones potenciales:

- para obtener exposición a un mercado, estrategia o sesgo cuando el gestor de inversiones carezca de la experiencia necesaria;
- para realizar una gestión de acciones/bonos;
- para gestionar la liquidez en el Subfondo;
- para optimizar los costes en algunos mercados específicos.

El Subfondo puede invertir sin limitación en los mercados desarrollados y emergentes. La exposición a renta variable puede adquirirse invirtiendo directamente en los activos objetivo, invirtiendo en OICVM elegibles y/o invirtiendo en Derivados, como se describe más adelante.

El Subfondo puede invertir en activos denominados en cualquier divisa, sin limitación.

El Subfondo tendrá una cartera multiactivos y flexible que puede cambiar su exposición entre clases de activos y zonas geográficas en función de las condiciones del mercado y de las oportunidades identificadas por el Gestor de Inversiones.

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.

La garantía recibida por el Subfondo puede ser en efectivo.

El Subfondo sigue una estrategia de inversión de gestión activa.

El índice de referencia del Subfondo es el siguiente: 50% MSCI AC World + 45% ML EMU Large Cap Investment Grade 1-3 Year Index + 5% 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.

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

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

La divisa del Sub-Fondo es el EUR.

Las acciones del CaixaBank Wealth Legere Fund – I no son de distribución.

Las inversiones subyacentes del Subfondo no tienen en cuenta los criterios de la UE para clasificar las actividades económicas como medioambientalmente sostenibles, que se establecen en el Reglamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo y del Consejo de 18 de junio de 2020 relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles y sus posteriores enmiendas.

Recomendación: este Subfondo puede no ser adecuado para inversores que tengan previsto retirar su dinero en un plazo inferior a 7 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.

CaixaBank Wealth SICAV – CaixaBank Wealth Legere Fund

Datos Fundamentales para el Inversor

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 detrarse 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	0,41%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

Los gastos de entrada y salida mostrados son las cifras máximas. En algunos casos, podría pagar menos; su asesor financiero le informará.

La cifra de gastos corrientes es una estimación ya que esta Clase no tiene suficiente histórico de datos (track record). 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

La Clase I se creó en 2021. No hay datos suficientes para proporcionar una indicación útil del rendimiento pasado a los inversores.

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 Legere 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 18/02/2022.