

## 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 Caledonian Fund – A

#### Sub-Fondo y Clase de CaixaBank Wealth SICAV (ISIN: LU2146193854)

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 valores de renta fija incluye inversiones en bonos del Estado, bonos de crédito, bonos de mercados emergentes, bonos de alto rendimiento, bonos convertibles y bonos cubiertos. El Subfondo puede invertir o estar expuesto a valores de renta fija cuya calificación no alcance el grado de inversión (inferior a BBB-), es decir, bonos de alto rendimiento. 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 a la capitalización bursátil, sector o estilo, puede ser superior o inferior y puede llegar hasta el 75% del valor liquidativo del Subfondo. En cualquier caso, se informará periódicamente a los accionistas sobre la composición de la cartera mediante informes mensuales.

El Subfondo puede invertir sin limitación en los mercados desarrollados y emergentes. La exposición puede ser adquirida mediante la inversión directa en los activos identificados, la inversión en OICVM elegibles o mediante certificados de depósito estadounidenses (American Depositary Receipts).

El Subfondo puede tener una exposición indirecta a diversos activos mediante la inversión en fondos cotizados (ETF) elegibles, OICVM u otros OIC elegibles de conformidad con

la Directiva sobre OICVM. La exposición indirecta a materias primas y bienes inmuebles puede llegar hasta el 10%, respectivamente, y el Subfondo puede invertir más del 10% en ETF elegibles, OICVM u otros UCI elegibles de conformidad con la Directiva sobre OICVM.

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 Subfondo se refiere al siguiente índice de referencia: 32,5% MSCI World AC Total Return Net + 67,5% ICE BofA 1-3Y Euro Large Cap (el “Índice de Referencia”).

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 Caledonian Fund – A no son de distribución.

**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.

## CaixaBank Wealth SICAV – CaixaBank Wealth Caledonian Fund Datos Fundamentales para el Inversor

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:** el riesgo de que algunos valores no se vendan a precios y condiciones de tiempo normales en un mercado. El subfondo puede invertir en valores de alto rendimiento o con calificación crediticia inferior a la de inversión. La inversión en dichos valores de alto rendimiento

es especulativa, ya que generalmente implica un mayor riesgo crediticio, de mercado y de liquidez.

**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 detrados del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,91%
Gastos detrados 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 basada en el total de gastos previsto. Esta cifra puede variar de un año a otro.

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 A 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 document solo describe la Clase A de CaixaBank Wealth Caledonian 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.