

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

CaixaBank Wealth Fides Fund (el “Subfondo”) Clase E (las “Acciones” o el “PRIIP”) CaixaBank Wealth SICAV (el “Fondo”) ISIN: LU2919821400

Productor del PRIIP: CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. **Dirección:** 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, Luxembourg

Sitio web: <https://www.caixabankamlux.com/>

Para más información, llame al (+352) 20 60 13 83 20

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (“CSSF”) es responsable de supervisar a CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. en relación con este documento de datos fundamentales. Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la CSSF. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. forma parte de CaixaBank Group.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales:
04/12/2024

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo

Las acciones son una clase de acciones (las “**Acciones**”) del CaixaBank Wealth Fides Fund (el “**Subfondo**”), un subfondo de CaixaBank Wealth SICAV (el “**Fondo**”). El Fondo está constituido como sociedad anónima (société anonyme) con arreglo a la ley luxemburguesa de 10 de agosto de 1915 sobre sociedades mercantiles, en su versión vigente, y es una sociedad de inversión de capital variable (société d’investissement à capital variable). El Fondo se considera un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) en el sentido de la ley luxemburguesa de 17 de diciembre de 2010 relativa a los organismos de inversión colectiva. El Fondo ha designado a CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. como su sociedad gestora (la “**Sociedad Gestora**”). El Subfondo es un subfondo de un fondo de inversión, cuyo rendimiento dependerá del rendimiento de su cartera, tal como se describe con más detalle en la sección “Objetivos” de este documento de datos fundamentales (“**DFI**”).

Plazo

El Fondo, el Subfondo y las Acciones se crearon por un periodo indefinido. El Fondo puede disolverse mediante una resolución de la junta general de accionistas, tal y como se describe con más detalle en los estatutos del Fondo (los “**Estatutos**”). El Productor del PRIIP no puede cancelar unilateralmente el Fondo, el Subfondo o las Acciones.

Objetivos

El objetivo de inversión del Subfondo es proporcionar a sus accionistas una revalorización del capital a medio y largo plazo invirtiendo en una cartera de activos dinámica y diversificada. El objetivo de inversión del Subfondo es proporcionar a sus accionistas una revalorización del capital, invirtiendo, directamente o a través de OICVM, la mayor parte de sus activos en valores admisibles de renta fija y variable. El Subfondo invertirá en mercados de renta variable de todo el mundo. Las inversiones en mercados de renta variable incluyen, entre otros, los Estados Unidos, Europa y los mercados emergentes. La exposición del Subfondo a valores de renta fija está limitada al 90% del patrimonio neto del Subfondo. Las inversiones en valores de renta fija incluyen bonos del Estado, bonos de crédito, bonos de mercados emergentes, bonos perpetuos, bonos verdes, bonos convertibles contingentes y bonos garantizados. La exposición del Subfondo a bonos perpetuos y a bonos garantizados está limitada al 15% de su patrimonio neto para cada uno, y a bonos convertibles contingentes está limitada al 10% de su patrimonio neto. El Subfondo podrá invertir o estar expuesto a valores de renta fija de calidad inferior a grado de inversión (con una calificación inferior a BBB- (es decir: bonos de alto rendimiento) o equivalente por parte de cualquier agencia de calificación importante o que CaixaBank Asset Management, S.G.I.I.C., S.A. (la «Gestora de inversiones») considere de igual calidad). La inversión en estos valores no superará el 20% del patrimonio neto del Subfondo. En el contexto de una rebaja de la calificación, una acción corporativa u otras conversiones (incluidos los acontecimientos de reestructuración corporativa), este límite podrá superarse temporalmente. En este caso, la Gestora de inversiones

tratará de reducir su exposición a dichos instrumentos tan pronto como sea posible, teniendo en cuenta al mismo tiempo el interés superior del inversor. El Subfondo podrá estar expuesto directa o indirectamente a la renta variable a través de OICVM (incluidos los Fondos Cotizados («ETF»)). La inversión mínima en renta variable será del 10% y podrá alcanzar hasta el 50% del patrimonio neto en su conjunto. El Subfondo podrá exponer hasta el 15% de su patrimonio neto a renta fija y variable de mercados emergentes, incluida una inversión indirecta en China continental a través de fondos objetivo de hasta el 3% de su patrimonio neto. El Subfondo no invertirá directamente en China continental. Con el fin de alcanzar su objetivo de inversión de revalorización del capital, el Subfondo puede buscar una exposición indirecta a materias primas e inmuebles invirtiendo a través de OICVM (incluidos ETF admisibles). La exposición indirecta a ellos puede ser de hasta el 15% respectivamente. El Fondo puede exponer hasta el 5% de sus activos en valores respaldados por activos y valores respaldados por hipotecas. El Subfondo podrá estar expuesto hasta el 50% de su patrimonio neto a activos denominados en una divisa distinta del euro. El Subfondo no participará en operaciones de financiación de valores («SFT»). El Subfondo no celebrará swaps de rentabilidad total («TRS»). Para alcanzar sus objetivos de inversión, con fines de tesorería y/o en caso de condiciones de mercado desfavorables, el Subfondo también podrá invertir en instrumentos del mercado monetario y valores mobiliarios de forma auxiliar. El Subfondo también podrá mantener activos líquidos auxiliares, como efectivo en depósitos bancarios a la vista en cuentas corrientes en un banco accesible en cualquier momento, hasta el 20% de su patrimonio

neto, que solo podrá superar el límite del 20% en caso de condiciones de mercado excepcionalmente desfavorables, tal y como se describe en el folleto. El Subfondo podrá utilizar derivados con fines de gestión eficiente de la cartera, cobertura y para aplicar estrategias de inversión destinadas a alcanzar el objetivo de inversión del Subfondo. En principio, el Subfondo no hará un uso extensivo de los derivados. El Subfondo podrá invertir en derivados en forma de futuros y opciones negociados en mercados oficiales, incluidos, entre otros, EUREX, CMT, CBOT y MEFF. El Subfondo no utilizará derivados negociados en mercados extrabursátiles («derivados OTC»). Las Acciones no son de reparto: cualquier ingreso generado por el Subfondo se reinvierte para aumentar el valor de las Acciones. Los inversores pueden reembolsar sus Acciones del Subfondo todos los días hábiles en Luxemburgo. El Subfondo aplica una estrategia de inversión gestionada activamente. El Subfondo se basa en los siguientes índices de referencia: ML Euro Currency LIBOR Overnight (20%) - ICE BofA1-3 Year All Euro Government (11%) - ICE BofA 3-5 Year All Euro Government (28%) - ICE BofA 3-5 Year Euro Corporate (11%) - MSCI USA Price Return USD Index (12%) - MSCU Europe EUR (11,40%) - MSCI Emerging Markets USD (4,80%) - MSCI Japan (1,80%) (el «Índice de referencia»). Las inversiones subyacentes al Subfondo no tienen en cuenta los criterios de la Unión

Europea («UE») para las actividades económicas sostenibles desde el punto de vista medioambiental¹. El depositario del Fondo es BNP Paribas, Luxembourg Branch. Este KID está disponible en inglés y español. El precio más reciente de las Acciones está disponible en el domicilio social del Fondo, 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, Luxembourg. El Fondo es un fondo paraguas que ofrece varios subfondos/clases de acciones cuyos activos y pasivos están legalmente segregados entre sí. Este documento sólo describe la E del CaixaBank Wealth Fides Fund. También hay otras clases disponibles dentro de este Subfondo. Encontrará más información sobre dichas clases en el folleto de CaixaBank Wealth SICAV. Se permite la conversión de entrada y salida entre subfondos/clases de acciones dentro de CaixaBank Wealth SICAV. Los informes periódicos y el folleto, tal y como se detalla más adelante en el apartado «Otra información relevante», se elaboran para el Fondo en su conjunto. Para más información, puede consultar copias del folleto y de los últimos informes anuales y semestrales de todo el Fondo, así como otra información práctica, que están disponibles en inglés en el domicilio social del Fondo, 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, Luxembourg y en la siguiente página web <https://www.caixabankamlux.com/>.

Inversor minorista al que va dirigido

Las Participaciones están dirigidas a inversores minoristas que (i) tengan suficiente experiencia pasada y conocimiento teórico de este tipo de inversión, lo que les permite evaluar el riesgo de invertir en este tipo de producto, (ii) tengan un horizonte de inversión a medio plazo de 5 años y (iii) tengan suficientes recursos para poder soportar la pérdida de todo su capital al invertir en las Participaciones. La necesidad de que el inversor minorista pueda soportar la pérdida de toda su inversión se debe a varios riesgos, incluidos el riesgo de mercado y el riesgo de crédito, que pueden afectar considerablemente al rendimiento de su inversión. Estos riesgos se describen con más detalle en la sección «¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?» a continuación. Los inversores deben estar dispuestos a asumir un riesgo de 2 en una escala de 7, o sea un riesgo bajo.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador sintético de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

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 2 en una escala de 7, o sea un riesgo bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades

futuras como baja, y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Puede consultarse más información en las secciones «Consideraciones sobre riesgos» y «Conflictos de Interés» del folleto del Fondo.

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.

Si no se puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda 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 12 años. Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis.

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Ejemplo de inversión: € 10.000

| Escenarios | | En caso de salida después | En caso de salida después de |
|--------------|---|---------------------------|------------------------------|
| | | de 1 año | 5 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 | € 5.630 | € 6.090 |
| | Rendimiento medio cada año | -43,70 % | -9,45 % |
| Desfavorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | € 8.750 | € 9.230 |
| | Rendimiento medio cada año | -12,50 % | -1,59 % |
| Moderado | Lo que podría recibir tras deducir los costes | € 9.610 | € 10.080 |
| | Rendimiento medio cada año | -3,94 % | 0,16 % |
| Favorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes | € 10.510 | € 10.480 |
| | Rendimiento medio cada año | 5,11 % | 0,93 % |

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.

Desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en un valor de referencia adecuado entre marzo 2015 y marzo 2020. Moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en un valor de referencia adecuado entre febrero 2017 y febrero 2022. Favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión en un valor de referencia adecuado entre octubre 2016 y octubre 2021.

¿QUÉ PASA SI CAIXABANK ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. NO PUEDE PAGAR?

El inversor no puede enfrentarse a una pérdida financiera como consecuencia del impago por parte del Productor del PRIIP. Los activos del Fondo están custodiados por su depositario, BNP Paribas, Luxembourg Branch (el «Depositario»). En caso de insolvencia del Productor del PRIIP, los activos del Fondo en

¹ Según el Reglamento (UE) 2020/852 ("SFDR"), este producto pertenece a la categoría del artículo 6.

custodia del Depositario no se verán afectados. Sin embargo, en caso de insolvencia del Depositario, o de alguien que actúe en su nombre, el Fondo puede sufrir una pérdida financiera. No obstante, este riesgo se ve mitigado en cierta medida por el hecho de que el Depositario está obligado por la ley y las normativas a segregar sus propios activos de los activos del Fondo. El Depositario también será responsable ante el Fondo por cualquier pérdida derivada, entre otras cosas, de su negligencia, fraude o incumplimiento intencionado de sus obligaciones (sujeto a ciertas limitaciones según se establezca en el acuerdo celebrado con el Depositario). Las pérdidas no están cubiertas por ningún régimen de compensación o garantía para los inversores.

¿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 deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del 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 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 |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Costes totales | € 606 | € 1.043 |
| Incidencia anual de los costes (*) | 6,4 % | 2,1 % 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 2,3% antes de deducir los costes y del 0,2% después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5% del importe invertido). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida. | | En caso de salida después 1 año |
|---|--|---------------------------------|
| Costes de entrada | 5% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente. | € 500 |
| Costes de salida | No cobramos una comisión de salida por este producto. | € 0 |
| Costes corrientes detraídos cada año | | |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | 0,8% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | € 76 |
| Costes de operación | 0,32% 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. | € 30 |
| Costes accesorios detraídos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento | No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto. | € 0 |

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

El Subfondo está dirigido a inversores con una alta tolerancia al riesgo que adopten una perspectiva de revalorización del capital a medio/largo plazo y, por tanto, estén dispuestos a inmovilizar sus ahorros durante un período de mantenimiento recomendado de 5 años. Puede reembolsar su inversión en cualquier momento durante este período o mantener la inversión más tiempo. Los inversores pueden reembolsar sus acciones en el Subfondo cualquier día hábil en Luxemburgo. El reembolso antes del período de mantenimiento recomendado puede aumentar el riesgo de retornos de inversión más bajos.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Si desea presentar una reclamación en relación con las acciones o la conducta del Productor del PRIIP, póngase en contacto con nosotros como se indica a continuación. Cualquier reclamación relativa a la conducta de su agente de distribución debe dirigirse a dicho agente de distribución, con una copia a CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A., utilizando los datos de contacto que se indican a continuación:

CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A.

A/A: Emmanuelle Lemarquis (Complaints Handling Officer)

46b, avenue J.F. Kennedy

L-1855 Luxembourg

Correo electrónico: compliance@caixabankamlux.com

OTROS DATOS DE INTERÉS

La información contenida en este DFI se complementa con los estatutos y el folleto, que se proporcionarán a los inversores minoristas antes de la suscripción. Puede obtenerse más información sobre el Fondo, incluida una copia del folleto, del último informe anual y cualquier informe semestral posterior en inglés en <https://www.caixabankamlux.com/> de forma gratuita. El DFI está disponible en el sitio web del Productor del PRIIP: <https://www.caixabankamlux.com/>. Se puede proporcionar una copia en papel del DFI previa solicitud, de forma gratuita, en el domicilio social del Fondo, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Dado que aún no hay datos de rendimiento disponibles para un año completo, no hay datos suficientes para proporcionar una indicación útil de la rentabilidad histórica en este momento. Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores están disponibles en <https://www.caixabankamlux.com/>.