

Mixtes/Globals

Nivell de Risc

1	2	3	4	5	6	7
- Risc			+ Risc			

Dades Fons

Tipus de Fons:	UCIT.SICAV
Data llançament:	27/02/2024
Domicili:	Luxemburg
Gestora:	CaixaBank AM
Dipositari:	BNP LUX
Auditor:	Deloitte
Freqüència de Valoració:	Diària

Dades Classe

Tipus de classe:	Acumulació
Valor Liquidatiu a 30/06/2024:	10,1700 EUR
ISIN:	LU2702926747
Codi Bloomberg:	-
Comissió global màxima: % anual sobre el patrimoni	1,000%
Mínim d'entrada:	0 EUR
Mínim a mantenir:	0 EUR
Divisa:	EUR

30/06/2024	Fons	Classe
Patrimoni (M.Eur)	22,36	22,36
Participa		

Risc i Rendiment

Fons no complex.
Riscos principals: mercat, tipus d'interès, divises, per la inversió en instruments financers derivats.

Dades Risc Històric

Període 1 any	Classe
Volatilitat a un any a 30/06/2024	2,21%

Política d'Inversió

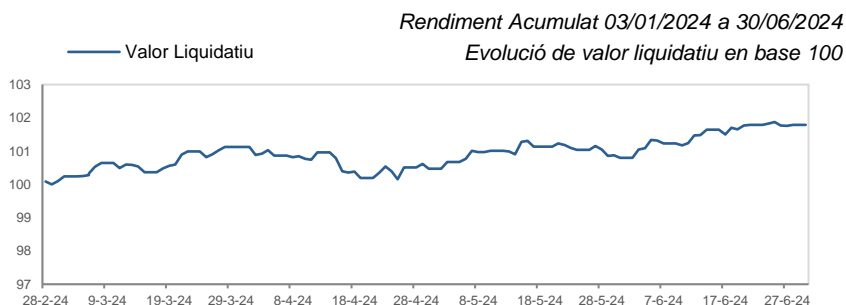
L'objectiu d'inversió del subfons és oferir als inversors una revaloració del capital a mitjà i llarg termini mitjançant la inversió en una cartera d'actius dinàmica i diversificada. El subfons té com a objectiu generar rendibilitat invertint en diverses classes d'actius, com ara valors de renda fixa i renda variable, i, en condicions normals de mercat, tindrà una exposició més gran als valors de renda variable que als de renda fixa.

El subfons inverteix en les diverses classes d'actius, ja sigui directament o indirectament a través d'OICVM, inclosos fons cotitzats ("ETF") admissibles, que tinguin un objectiu d'inversió similar o mitjançant l'ús de derivats.

L'exposició directa i indirecta del subfons a la renda variable a través d'altres OICVM està limitada al 80 % del patrimoni net. L'exposició mínima del subfons a valors de renda fixa és del 20 % del patrimoni net i pot arribar fins al 100 % del patrimoni net. En condicions normals de mercat, el gestor d'inversions espera que l'exposició a renda fixa de la cartera del subfons sigui inferior a l'exposició a renda variable. Les inversions en valors de renda fixa inclouen bons de l'Estat, bons de crèdit, bons de mercats emergents, bons convertibles i bons garantits.

El subfons pot tenir una exposició total màxima del 30 % del patrimoni net a bons i renda variable de mercats emergents. El subfons podrà invertir en, o estar exposat a, valors de renda fixa amb qualificació inferior al grau d'inversió (qualificació inferior a BBB- o equivalent atorgada per alguna de les agències de qualificació principals o que el gestor d'inversions consideri de qualitat equivalent). La inversió en aquests valors no superarà el 20 % del patrimoni net del subfons. El subfons pot tenir una exposició total màxima fins al 60 % del patrimoni net a actius denominats en qualsevol divisa diferent de l'euro.

Rendibilitat Històrica



Rendibilitat Acumulada %

	1 mes	3 mesos	6 mesos	1 any	TAE 3 anys	TAE 5 anys
Classe	0,98%	0,65%				

Rendibilitat Històrica i Anual %

	YTD*	2023	2022	2021	2020	2019
Classe						

(*) Rendibilitat acumulada de l'any en curs

Estadístiques de rendibilitat i Riscos des del 03/01/2024 fins 30/06/2024

TAE	Millor Mes	Pitjor Mes	Nº Mesos Positius	Nº Mesos Negatius	Màxima Caiguda	Dies* Recuperació
	1,03%	-0,65%	3	1	-0,96%	48

(*) Nombre de dies transcorreguts per a recuperar la màxima caiguda

En el fullet del fons es detallen les comissions indirectes que pot suportar.

Les rendibilitats passades no són un indicador fidedigne de resultats futurs.

Informació al client abans de contractar

El client rep: un fullet simplificat o un document de dades fonamentals per a l'inversor i l'últim informe semestral.

Informació al client després de contractar

Mentre és participip, el client rep per correu ordinari o prèvia sol·licitud, per via telemàtica: estat de posició de tots els seus fons (una vegada al mes si ha fet operacions o a final d'any si no ha fet operacions), l'informe semestral, l'informe anual i els informes trimestrals (prèvia sol·licitud expressa). El client pot renunciar expressament a la recepció de la informació periòdica.

Instrumentació del producte

Cada vegada que faci operacions, el client ha de signar el butlletí d'ordres corresponent. Aquest és el document acreditatiu de l'ordre de compra o de venda de participacions o accions donada pel titular al comercialitzador. En el cas de compra per mitjans telemàtics, la introducció del número de clau necessari per executar l'operació es considera una ordre del titular al comercialitzador amb caràcter general. Després el client rep un justificant amb les dades de l'execució de l'ordre.

Restriccions a la comercialització

Es prohibeix comercialitzar inversió a ciutadans o residents als EUA pel fet que no es pot complir l'obligació de registre en aquest país dels actius que s'han venut als seus ciutadans.

Procediment de subscripció i reemborsament

Les ordres cursades pel participip a partir de les 15.00 hores o en un dia inhàbil es tramiten amb les que s'han fet el dia hàbil següent. Els comercialitzadors poden fixar hores de tall diferents i anteriors a la que la societat gestora estableix amb caràcter general. Ara bé, el comercialitzador n'ha d'informar el participip.

Notes aclaridores

La comissió de gestió del fons que s'indica en la primera pàgina d'aquest document es reparteix entre la gestora i el comercialitzador; aquest últim en concepte d'honoraris de distribució, en compliment dels acords que s'han establert entre tots dos.

Descripció dels Riscos

Risc de crèdit:

La inversió en actius de renda fixa comporta un risc de crèdit relatiu a l'emissor o a l'emissió. El risc de crèdit és el risc que l'emissor no pugui fer front al pagament del principal i de l'interès quan resultin pagadors. Les agències de qualificació creditícia assignen qualificacions de solvència a certs emissors/emissions de renda fixa per indicar el seu risc creditici probable. En general, el preu d'un valor de renda fixa cau si s'incompleix l'obligació de pagar el principal o l'interès, si les agències de qualificació degraden la qualificació creditícia de l'emissor o l'emissió o bé si altres notícies afecten la percepció del mercat del seu risc creditici. Els emissors i les emissions amb una elevada qualificació creditícia presenten un reduït risc de crèdit mentre que els emissors i les emissions amb una qualificació creditícia mitjana presenten un moderat risc de crèdit. La no-exigència de qualificació creditícia als emissors dels títols de renda fixa o la selecció d'emissors o emissions amb baixa qualificació creditícia determina l'assumpció d'un elevat risc de crèdit.

Risc d'inversió en països emergents:

Les inversions en mercats emergents poden ser més volàtils que les inversions en mercats desenvolupats. Alguns d'aquests països poden tenir governs relativament inestables, economies basades en poques indústries i mercats de valors en els quals es negocien un nombre limitat d'aquests. El risc de nacionalització o expropiació d'actius, i d'inestabilitat social, política i econòmica és superior en els mercats emergents que en els mercats desenvolupats. Els mercats de valors de països emergents acostumen a tenir un volum de negoci considerablement menor al d'un mercat desenvolupat, cosa que provoca una manca de liquiditat i una alta volatilitat dels preus.

Risc de mercat:

El risc de mercat és un risc de caràcter general, existent pel fet d'invertir en qualsevol tipus d'actiu. La cotització dels actius depèn especialment de la marxa dels mercats financers, així com de l'evolució econòmica dels emissors que, per la seva banda, es veuen influïts per la situació general de l'economia mundial i per circumstàncies polítiques i econòmiques dins dels països respectius. En particular, les inversions comporten un:

• Risc de mercat per inversió en renda variable:

Derivat de les variacions en el preu dels actius de renda variable. El mercat de renda variable presenta, amb caràcter general, una alta volatilitat, cosa que determina que el preu dels actius de renda variable pugui oscil·lar de manera significativa.

• Risc de tipus d'interès:

Les variacions o fluctuacions dels tipus d'interès afecten el preu dels actius de renda fixa. Pujades de tipus d'interès afecten, amb caràcter general, negativament el preu d'aquests actius, mentre que baixades de tipus determinen augments del seu preu. La sensibilitat de les variacions del preu dels títols de renda fixa a les fluctuacions dels tipus d'interès és tant més gran com més gran és el seu termini de venciment.

• Risc de tipus de canvi:

Com a conseqüència de la inversió en actius expressats en divises que no són la divisa de referència de la participació, s'assumeix un risc derivat de les fluctuacions del tipus de canvi.

Risc de concentració geogràfica o sectorial:

La concentració d'una part important de les inversions en un únic país o en un nombre limitat de països determina que s'assumeixi el risc que les condicions econòmiques, polítiques i socials d'aquests països tinguin un impacte important sobre la rendibilitat de la inversió. De la mateixa manera, la rendibilitat d'un fons que concentra les seves inversions en un sector econòmic o en un nombre limitat de sectors està lligada estretament a la rendibilitat de les societats d'aquests sectors. Les companyies d'un mateix sector sovint s'enfronten als mateixos obstacles, problemes i càrregues reguladores, per la qual cosa el preu dels seus valors pot reaccionar de manera similar i més harmonitzada a aquestes o altres condicions de mercat. En conseqüència, la concentració determina que les variacions en els preus dels actius en què s'inverteix donin lloc a un impacte en la rendibilitat de la participació major que el que tindria lloc en el supòsit d'invertir en una cartera més diversificada.

Fiscalitat

La venda de participacions no tributa quan l'import que se n'obtingui es traspassi a un altre fons d'inversió comercialitzat a Espanya. Només es beneficien dels traspessos les persones físiques residents.

Persones físiques: s'aplica una retenció a compte de l'IRPF sobre les plusvàlues obtingudes, segons la normativa legal vigent.

En els fons de repartiment, sense reemborsament de participacions, els dividendes rebuts no tenen l'exempció legal vigent, i es declaren a la base imposable de l'estalvi.

Per a les persones físiques no residents, la fiscalitat depèn del lloc de residència i de l'existència d'un conveni amb clàusula d'intercanvi d'informació, segons la normativa fiscal vigent.

Persones jurídiques: s'integren a la base imposable de l'IS els rendiments obtinguts en el reemborsament. En els fons de repartiment, sense reemborsament de participacions, s'integren a la base imposable de l'IS.

La fiscalitat d'aquest producte depèn del règim fiscal de cada client així com de les seves circumstàncies individuals i pot variar en el futur.

Descripció dels Riscos

Risc de liquiditat:

La inversió en valors de baixa capitalització o en mercats amb una dimensió reduïda i un volum limitat de contractació pot privar de liquiditat les inversions, cosa que pot influir negativament en les condicions de preu en què el fons pot veure's obligat a vendre, comprar o modificar les seves posicions.

Riscos per inversió en instruments financers derivats:

L'ús d'instruments financers derivats, fins i tot com a cobertura de les inversions de comptat, també comporta riscos, com ara la possibilitat que hi hagi una correlació imperfecta entre el moviment del valor dels contractes de derivats i els elements objecte de cobertura, cosa que pot donar lloc al fet que aquesta no tingui tot l'èxit previst.

Les inversions en instruments financers derivats comporten riscos addicionals als de les inversions de comptat pel palanquejament que impliquen, fet que les fa especialment sensibles a les variacions de preu del subjacent i que pot multiplicar les pèrdues de valor de la cartera.

Així mateix, les operacions amb instruments financers derivats no contractats en mercats organitzats de derivats comporta riscos addicionals, com ara que la contrapart ho incompleixi, atès que no hi ha una cambra de compensació que s'interposi entre les parts i asseguri la bona fi de les operacions.

Altres riscos:

Així mateix, per la seva pròpia naturalesa, el fons està sotmès a riscos d'un altre tipus: riscos operacionals (per errors de tipus operatiu comesos en la gestió o administració del fons), risc de liquiditat (per les pèrdues que puguin generar-se en la cartera en haver de desfer posicions per atendre reemborsaments), risc de gestió (en estar el valor de la cartera directament relacionat amb la gestió efectuada), risc de rotació de la cartera, risc fiscal, risc legal, etc.

Advertiments Legals

Banc BPI com a distribuïdor de BPI Global Investment Fund és un Banc amb domicili social a Rua Tenente Valadim, núm. 284, a Porto, Portugal, i està degudament registrat a la CMVM i autoritzat per comercialitzar el BPI Global Investment Fund ("Fons"), fons subjecte al règim jurídic establert per la Llei de 17 de desembre de 2010 de Luxemburg, basat en una estructura en múltiples compartiments que consta de diversos Subfons, de conformitat amb les disposicions legals i reglamentàries aplicables i les condicions establertes en un Contracte de Distribució celebrat entre Banco BPI i CaixaBank Asset Management Luxembourg, SA (societat gestora del fons). Per obtenir més informació sobre els serveis prestats i els costos associats, així com sobre la naturalesa i els riscos dels instruments financers, consulteu el lloc web www.bancobpi.pt, Sucursals BPI o el Manual de l'Inversor. La informació clau per als inversors i el fullletó del producte estan disponibles a les Sucursals BPI.