

## DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES DEL PRODUCTO

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

### B&H RENTA FIJA, FI

#### Información general

|                         |                                                          |                                        |                    |
|-------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|
| <b>Producto:</b>        | B&H RENTA FIJA, FI                                       | <b>ISIN:</b>                           | ES0184097014       |
| <b>Entidad:</b>         | BUY & HOLD CAPITAL, SGIIC, S. A.                         | <b>Grupo:</b>                          | BUY & HOLD CAPITAL |
| <b>Dirección web:</b>   | <a href="http://www.buyandhold.es">www.buyandhold.es</a> | <b>Regulador:</b>                      | CNMV               |
| <b>Fecha documento:</b> | 31 de diciembre de 2025                                  | <b>Para más información, llame al:</b> | 963 238 080        |

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

#### ¿Qué es este producto?

##### Tipo de Producto:

Fondo subordinado. Este fondo invierte como mínimo el 85,00% de su activo en una única Institución de Inversión Colectiva. Esta única SGIIC se trata de un fondo de gestión activa. Eso significa que la sociedad gestora en base a sus análisis ajusta la composición de la cartera de inversión con el objetivo de maximizar la rentabilidad, intentado obtener una rentabilidad superior a la de mercado.

El proceso de toma de decisiones de inversión tiene en cuenta criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ASG) como parte del análisis fundamental realizado sobre las sociedades, si bien estos criterios ASG no son vinculantes en las decisiones de inversión.

En el siguiente enlace puede encontrar más información sobre el fondo en castellano y de forma gratuita (Folleto, Informe Anual, Precios, etc.):

<https://www.buyandhold.es/estrategias-inversion/estrategia-inversion-bonos/bh-renta-fija-fi/>

El depositario de este fondo es CECABANK, S. A. El Administrador del fondo es ADEPA.

##### Plazo:

Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 2 años.

##### Objetivos de Inversión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice Barclays Euro Agg Corporate Bond, este índice es meramente informativo.

Este fondo se caracteriza por invertir principalmente en el subfondo BUY & HOLD LUXEMBOURG -B&H BONDS Class 3 (LU2278575019). BUY & HOLD LUXEMBOURG - B&H BONDS: Compartimento de un fondo de inversión Luxemburgués autorizado y registrado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) de Luxemburgo. Este Fondo se encuentra también registrado como IIC extranjera en CNMV con el número 1889

##### Política de Inversión:

- El objetivo de inversión de Buy & Hold Luxembourg – B&H Bonds (el "Subfondo") es lograr la revalorización del capital a largo plazo con un nivel más elevado de estabilidad del capital principal, invirtiendo en activos de renta fija emitidos principalmente en los Estados miembros de la Unión Europea o países candidatos a formar parte de la Unión Europea.
- El subfondo emplea el índice Barclays Euro Agg Corporate Bond, de renta fija corporativa europea, como referencia para comparar su evolución.
- Va dirigido a inversores que deseen lograr un crecimiento del capital a largo plazo mediante la inversión en una cartera diversificada de valores de renta fija o a tipo variable
- La vocación inversora es global. Invertirá en renta fija a tipo fijo o variable incluidos: instrumentos del mercado monetario líquidos, depósitos, bonos, pagarés, bonos con cupón cero, convertibles, warrants, participaciones preferentes (con preferencia de cobro posterior a la deuda subordinada) y hasta el 25% en bonos contingentes convertibles (se emiten normalmente a perpetuidad con opciones de recompra para el emisor y en caso de contingencia aplican una quita al principal del bono afectando esto último negativamente al valor liquidativo del fondo) preferentemente, de emisores del sector privado y, en menor medida, del sector público. No existe predeterminación de países (incluidos emergentes) o sectores, pudiendo tener concentración geográfica o sectorial. Por lo general, la duración de la cartera se enmarca entre 0 y 10 años. El riesgo divisa será máximo 10% de la exposición total. Se podrá invertir hasta 10% del patrimonio en IIC financieras, activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora.
- El porcentaje no invertido en el fondo principal se invertirá en efectivo, en depósitos o cuentas a la vista en el depositario o en otra entidad de crédito si el depositario no tiene esa consideración, o en compraventas con pacto de recompra a un día en valores de deuda pública de cualquier país/emisor y calidad crediticia y en instrumentos financieros derivados con la finalidad de asegurar una adecuada cobertura de los riesgos asumidos en toda o parte de la cartera que pueden ser utilizados únicamente a efectos de cobertura. Por lo general, la duración de la cartera se enmarca entre 0 y 10 años.
- El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Partícipes que entren directamente a través de la gestora o de entidades que no retengan comisiones. Si el partícipe quiere suscribir o reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud.
- Este fondo es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

##### Inversor minorista al que va dirigido:

- Cualquier persona mayor de edad, residente en España.
- Va dirigido a inversores que deseen lograr un crecimiento del capital a largo plazo mediante la inversión en una cartera diversificada de valores de renta fija o a tipo variable Inversores con capacidad de soportar pérdidas en relación con los riesgos del fondo, cuyo horizonte de inversión esté alineado con el horizonte temporal del fondo, así como experiencia previa inversora y conocimiento financiero suficiente.
- Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 2 años.

## Indicador de riesgo



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.



Cualquier otro riesgo relevante no incluido en el Indicador de Riesgo está descrito en el folleto.

### Escenarios de rentabilidad

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

|                                       |         |                                    |                                     |
|---------------------------------------|---------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Periodo de mantenimiento recomendado: | 2 años  | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 2 años |
| Inversión:                            | €10.000 |                                    |                                     |
| Escenarios                            |         |                                    |                                     |

|                |                                              |                                                                                                            |         |         |
|----------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| <b>Mínimo:</b> |                                              | <b>No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.</b> |         |         |
| Tensión        | <b>Lo que podría recibir tras los costes</b> |                                                                                                            | €7.390  | €8.750  |
|                | Rendimiento medio cada año                   |                                                                                                            | -26,15% | -6,48%  |
| Desfavorable   | <b>Lo que podría recibir tras los costes</b> |                                                                                                            | €8.820  | €8.820  |
|                | Rendimiento medio cada año                   |                                                                                                            | -11,82% | -6,11%  |
| Moderado       | <b>Lo que podría recibir tras los costes</b> |                                                                                                            | €10.360 | €10.660 |
|                | Rendimiento medio cada año                   |                                                                                                            | 3,56%   | 3,24%   |
| Favorable      | <b>Lo que podría recibir tras los costes</b> |                                                                                                            | €12.620 | €12.420 |
|                | Rendimiento medio cada año                   |                                                                                                            | 26,20%  | 11,46%  |

La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario desfavorable se produjo en el periodo: 31/08/2021 - 30/09/2022. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 31/10/2017 - 31/10/2019 a partir del benchmark compuesto por: LECPTREU Index. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 31/03/2020 - 31/03/2022.

## ¿Qué pasa si Buy & Hold, S.G.I.I.C., S.A. no puede pagar?

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de Buy & Hold SGIIC no afectaría al patrimonio invertido en el producto. El rendimiento de los activos subyacentes en los que invierta la IIC son los que determinarán la posibilidad de impago de la inversión. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista. La información detallada puede encontrarla en el folleto disponible en la web de la gestora y en la CNMV.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran las cantidades que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta y durante cuánto tiempo tenga el producto. Las cantidades mostradas son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad que invirtió (0% de rendimiento anual). Para los otros períodos de tenencia, hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

| Plazo de la inversión                  | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 2 años |
|----------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Costes Totales                         | 84 €                               | 174 €                               |
| Impacto del coste anual <sup>(*)</sup> | 0,8%                               | 0,8%                                |

(\*)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 4,08% antes de deducir los costes y del 3,24% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Esta persona le informará del importe.

Composición de los costes

|                                     |                                                | Incidencia anual de los costes en caso de después de 1 año |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Costes únicos a la entrada o salida |                                                |                                                            |
| Costes de entrada                   | No hay comisión de entrada para este producto. | 0 €                                                        |
| Costes de salida                    | No hay comisión de salida para este producto.  | 0 €                                                        |

Costes recurrentes cargados cada año

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                            |      |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | 0,71% del valor de su inversión por año.<br>Esto es una estimación basada en los costes reales del año pasado. Se incluyen la comisión por gestión, costes de depositaria y otros costes operativos, como por ejemplo gastos de auditoria. | 71 € |
| Costes de operación                                                      | 0,00% del valor de su inversión por año.<br>Esto es una estimación de los costes en los que se incurre al comprar y vender los activos subyacentes de este producto. La cuantía real variará en función del volumen de compras y ventas.   | 0 €  |

Costes accesorios cargados en circunstancias específicas

|                                                         |                                                                                                |      |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta) | La comisión sobre resultados es de 5,00% sobre rendimientos. La comisión estimada es de 0,13%. | 13 € |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------|

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 2 años

Si el participante quiere suscribir o reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 13:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil atendiendo al calendario de días inhábiles tanto de la ciudad de Valencia como de la Comunidad Valenciana y del territorio nacional. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada. No existen cargos por reembolso. No existen comisiones o penalizaciones específicas por desinversión antes del vencimiento.

No existe comisión por reembolso.

¿Cómo puedo reclamar?

Ante cualquier reclamación o consulta, los participantes podrán dirigirse a nuestra página [www.buyandhold.es](http://www.buyandhold.es). Con respecto a las reclamaciones, los participantes podrán contactarnos a través de los siguientes canales de comunicación:

Domicilio Social Buy & Hold Capital, SGIIC, S.A. : Calle de la Cultura nº1, puerta 1. 46002 VALENCIA

Enlace web: [relacionconinversores@buyandhold.es](mailto:relacionconinversores@buyandhold.es)

Otros datos de interés

Enlace a escenarios mensuales de rentabilidad y cuadro histórico de rentabilidad:

<https://www.buyandhold.es/ftpdata/files/PRIIPRentafija.pdf>