

## Documento de Datos Fundamentales

### 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

- **Denominación del producto:** CAIXABANK MIXTO DIVIDENDOS, FI CLASE SIN RETRO
- **Nombre del productor:** CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU perteneciente al Grupo CaixaBank.
- **ISIN:** ES0114768023
- **Sitio web del productor:** [www.caixabankassetmanagement.com](http://www.caixabankassetmanagement.com)
- **Para más información llame al número de teléfono:** 900 103 368
- **La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) es responsable de la supervisión de CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, en relación con este documento de datos fundamentales.**
- Este producto está autorizado en **España**
- **CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU está autorizada en España y está regulado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)**
- **Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales:** 31/03/2026

### ¿Qué es este producto?

- **Tipo:** Fondo de Inversión. Renta Fija Mixta Internacional

- **Plazo:**

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada. La Sociedad Gestora y el Depositario podrán acordar la disolución del fondo. Serán causas de disolución el acuerdo entre ambas entidades y el cumplimiento de los supuestos previstos en la legislación vigente.

- **Objetivos:** La gestión toma como referencia la rentabilidad de los índices ICE BofA Euro Currency Overnight Deposit Bid Rate (L0EC) en un 5%, MSCI AC World Index USD (NDUEACWF) en un 20%, ICE BofA Global High Yield Constrained Index EUR Hedged (HW0C) en un 33% e ICE BofAML 1-5 year Euro Government Index (EG0V) en un 42%, únicamente a efectos informativos o comparativos.

El fondo invierte más del 50% de su patrimonio en IIC, principalmente en IIC de reparto, que sean activo apto y pertenecientes o no al grupo de la Gestora. En condiciones normales, la inversión en IIC será alrededor del 75%.

Podrá estar expuesto, bien de manera directa o indirectamente, en activos de renta variable (cualquier zona o sector), divisas, renta fija (incluyendo depósitos, así como en instrumentos del mercado monetario no cotizados, que sean líquidos); así como otros activos financieros cuya rentabilidad esté ligada a los siguientes subyacentes: volatilidad y varianza, índices financieros, inflación de países o zonas geográficas, tipos de interés, tipos de cambio y divisa. No existirá predeterminación ni en cuanto al tipo de activo, ni en porcentajes de distribución de la cartera por capitalización, emisores/mercados (público/privado), divisas, duración, rating pudiendo tener hasta el 100% en activos de baja calidad (incluyendo no calificados), sector económico, países, pudiendo llegar a estar invertida toda la cartera en una determinada zona geográfica (incluyendo países emergentes). La inversión en renta fija de baja calidad crediticia y la inversión en renta variable de baja capitalización, puede influir negativamente en la liquidez del fondo. En condiciones normales la exposición total a renta variable, directa o indirectamente a través de IIC, será del 20% (pudiendo oscilar del 0% al 30%).

Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión.

El Depositario del fondo es Cecabank, SA, perteneciente al grupo Cecabank.

Puede encontrarse información adicional, como el folleto completo, la información periódica o el valor liquidativo en la página web de la Sociedad Gestora. ([www.caixabankassetmanagement.com](http://www.caixabankassetmanagement.com)), en la de CaixaBank, SA ([www.caixabank.es](http://www.caixabank.es)) y en la CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)). Esta participación es de reparto, es decir, los rendimientos obtenidos no se acumulan sino que son distribuidos.

- **Inversor minorista al que va dirigido:** Dirigido exclusivamente a inversores con asesoramiento independiente o no independiente con pago explícito por el servicio recibido encomendados al grupo CaixaBank por contrato, sin aceptación ni retención por el Grupo CaixaBank de incentivos de terceros.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

### Nivel de Riesgo CNMV



-Riesgo más bajo

+Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 2 años.



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, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esto valora como baja la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras, y es muy improbable que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle. La metodología para el cálculo del indicador de riesgo solo tiene en cuenta el riesgo de mercado y de crédito, pero no tiene en cuenta otros riesgos relevantes: tipo de interés y de cambio, liquidez, concentración geográfica o sectorial, países emergentes, instrumentos financieros derivados y de sostenibilidad. 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.

## 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 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

**Período de mantenimiento recomendado: 2 años**

**Importe de la inversión 10.000 €**

| Escenarios          |   | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 2 años |
|---------------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Mínimo</b>       | No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión. |                                    |                                     |
| <b>Tensión</b>      | <b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>  | 8.380 €                            | 8.810 €                             |
|                     | Rendimiento medio cada año  | -16,20%                            | -6,14%                              |
| <b>Desfavorable</b> | <b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>  | 8.850 €                            | 8.810 €                             |
|                     | Rendimiento medio cada año  | -11,50%                            | -6,14%                              |
| <b>Moderado</b>     | <b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>  | 10.160 €                           | 10.080 €                            |
|                     | Rendimiento medio cada año  | 1,60%                              | 0,40%                               |
| <b>Favorable</b>    | <b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>  | 11.800 €                           | 11.740 €                            |
|                     | Rendimiento medio cada año  | 18,00%                             | 8,35%                               |

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. El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 10/2021 y 10/2023. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 08/2020 y 08/2022. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 03/2020 y 03/2022.

## ¿Qué pasa si CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU no puede pagar?

El patrimonio del fondo de inversión está separado del de su Sociedad Gestora (CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU) y del de su Entidad Depositaria (Cecabank, SA), por lo que la insolvencia de estas entidades no supone un riesgo para el inversor.

## ¿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. 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 usted 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 2 años |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Costes totales</b>                     | 123 €                              | 249 €                               |
| <b>Incidencia anual de los costes (*)</b> | 1,2 %                              | 1,2 % 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 1,63 % antes de deducir los costes y del 0,40 % después de deducir los costes.

## Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida   |   | En caso de salida después de 1 año |
|---|---|------------------------------------|
| <b>Costes de entrada</b>  | No cobramos comisión de entrada en este producto.   | 0 €                                |
| <b>Costes de salida</b>   | No cobramos una comisión de salida en este producto.  | 0 €                                |
| <b>Costes corrientes deducidos cada año</b>                                     |   |                                    |
| <b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b> | 1,04 % del valor de su inversión por año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.  | 104 €                              |
| <b>Costes de operación</b>  | 0,186% 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. | 19 €                               |
| <b>Costes accesorios deducidos en condiciones específicas</b>                   |   |                                    |
| <b>Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta</b>                    | No se aplica comisión de rendimiento a este producto.   | 0 €                                |

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

**Período de mantenimiento recomendado: 2 años**

El participante podrá reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Se debe tener en cuenta los posibles costes de salida en caso de retirar su dinero de forma anticipada. Si usted quiere 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 15:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil.

## ¿Cómo puedo reclamar?

CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU se ha adherido al Servicio de Atención al Cliente encargado de atender y resolver las quejas y reclamaciones de sus clientes y de las entidades del Grupo "CaixaBank" adheridas a este servicio.

Puede encontrar más información en: [https://www.caixabankassetmanagement.com/reclamaciones\\_es.html](https://www.caixabankassetmanagement.com/reclamaciones_es.html)

Los clientes pueden presentar sus reclamaciones ante el Servicio de Atención al Cliente en la dirección postal, calle Pintor Sorolla, 2-4, 46002, Valencia, en la dirección de correo electrónico, [servicio.cliente@caixabank.com](mailto:servicio.cliente@caixabank.com), en el formulario especialmente habilitado para ello en la web [www.caixabank.es](http://www.caixabank.es) o en cualquiera de las oficinas de CaixaBank.

## Otros datos de interés

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 100% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

Se puede obtener más detalle de información de este documento en el folleto y en los informes periódicos (semestral y anual), que pueden solicitarse y ser consultados gratuitamente por medios telemáticos en la página web de la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV.

La información publicada sobre la rentabilidad histórica de los últimos 5/10 años y los cálculos sobre los escenarios de rentabilidad mensuales podrán consultarse en <https://www.caixabankassetmanagement.com/es/fondos/caixabank-mixto-dividendos-fi-clase-sin-retro#comportamiento>.