

## 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 RENTA FIJA FLEXIBLE, FI CLASE SIN RETRO
- **Nombre del productor:** CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU perteneciente al Grupo CaixaBank.
- **ISIN:** ES0138219052
- **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:** 31/12/2025

### ¿Qué es este producto?

- **Tipo:** Fondo de Inversión. Renta Fija Euro
- **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:** El objetivo de gestión es rentabilizar las inversiones asumiendo un nivel medio de riesgo.

Invierte en valores de renta fija emitida por emisores públicos y privados, negociados en mercados de países que pertenezcan o no a la OCDE, incluyéndose mercados emergentes sin límite predeterminado.

La duración de la cartera podrá oscilar entre el corto y largo plazo, con un máximo de duración de 12 años. La duración puede ser negativa con un límite mínimo de 3 años negativos.

No se exigirá rating mínimo a las emisiones en las que invierta por lo que podría incluso presentar exposición a riesgo de crédito de calidad crediticia inferior a media (inferior a BBB-), lo cual puede influir negativamente en la liquidez del fondo. La exposición a riesgo divisa no podrá superar el 10%.

Un máximo del 8% se invertirá en bonos convertibles contingentes, emitidos normalmente a perpetuidad con opción de recompra. Podrán ser exclusivamente del tipo principal write-down que, en caso de producirse la contingencia, provocaría una reducción del principal del bono. No habrá exposición a renta variable.

Podrá invertir hasta un máximo del 10% en IIC financieras aptas, incluidas las del Grupo.

Podrá invertir sin límite definido y con los mismos requisitos de rating que el resto de activos de renta fija en depósitos e instrumentos del mercado monetario no negociados en mercados organizados siempre que sean líquidos.

La estrategia de inversión del fondo conlleva una alta rotación de la cartera. Esto puede incrementar sus gastos y afectar a la rentabilidad. 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)).
- **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.

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 detraen 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 4 años |
|-------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Costes totales</b>                     | 45 €                               | 185 €                               |
| <b>Incidencia anual de los costes (*)</b> | 0,5 %                              | 0,5 % 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 0,90 % antes de deducir los costes y del 0,45 % 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 detraídos cada año</b>                                     |                                                                                                                                                                                                                                               |                                    |
| <b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b> | 0,38 % del valor de su inversión por año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.                                                                                                                              | 38 €                               |
| <b>Costes de operación</b>                                                      | 0,072% 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. | 7 €                                |
| <b>Costes accesorios detraídos 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: 4 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-renta-fija-flexible-fi-clase-sin-retro#comportamiento>.