

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 DEUDA PUBLICA 2027 2, FI CLASE ESTANDAR
- **Nombre del productor:** CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU perteneciente al Grupo CaixaBank.
- **ISIN:** ES0122081005
- **Sitio web del productor:** 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:** 30/06/2026

¿Qué es este producto?

- **Tipo:** Fondo de Inversión. Renta Fija Mixta Euro
- **Plazo:** Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 1,3 años.
- **Objetivos:** El objetivo de gestión es tratar de obtener una rentabilidad acorde con los activos en que se invierte, descontadas comisiones, al plazo remanente en cada momento hasta el horizonte temporal (02/11/2027).
Invierte el 100% de la exposición total en renta fija pública/privada de la zona euro, con vencimiento próximo al horizonte temporal, 02/11/2027, estando más del 85% en deuda pública mayoritariamente española y/o italiana y el resto en deuda pública de otros países UE, pudiendo invertir hasta 15% renta fija privada de la zona euro (instrumentos del mercado monetario, cotizados o no, que sean líquidos, y en depósitos en entidades de crédito, sin titulizaciones).
Las emisiones tendrán, a fecha de compra, al menos calidad crediticia mínima media (mínimo BBB-) o, si es inferior, el del Reino de España en cada momento. Si hay bajadas sobrevenidas de rating, los activos podrán mantenerse. La deuda pública italiana/española tendrá el rating que en cada momento tenga Italia/España. En el caso de que se produzca una bajada del rating del Reino de España o de la República de Italia, la Sociedad Gestora publicará un Hecho Relevante para informar sobre el riesgo de crédito.
La cartera se comprará al contado, a medida que vayan suscribiendo los partícipes, y se prevé mantener hasta su vencimiento, si bien puede haber cambios en las emisiones por condiciones de mercado o gestión de la liquidez en el mejor interés de los partícipes. La duración media estimada de la cartera inicial será inferior a 1,5 años e irá disminuyendo al acercarse al horizonte temporal.
Tras alcanzar el horizonte temporal, se invertirá en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo.
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), en la de CaixaBank, SA (www.caixabank.es) y en la CNMV (www.cnmv.es).
- **Inversor minorista al que va dirigido:** Dirigido a inversor, como mínimo con conocimientos financieros básicos, con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del fondo y teniendo en cuenta el plazo indicativo de inversión indicado para el fondo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Nivel de Riesgo CNMV



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 1,3 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 crédito, pero no tiene en cuenta otros riesgos relevantes: tipo de interés, liquidez, concentración geográfica o sectorial, 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: 1.5 años

Importe de la inversión 10.000 €

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 1,3 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	8.740 €	10.245 €
	Rendimiento medio cada año	-12,60%	1,82%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.120 €	10.247 €
	Rendimiento medio cada año	-8,80%	1,84%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.620 €	10.250 €
	Rendimiento medio cada año	-3,80%	1,86%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.100 €	10.253 €
	Rendimiento medio cada año	1,00%	1,88%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, e incluyen los costes de 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. La obtención de los escenarios a vencimiento se ha realizado mediante simulaciones de Montecarlo de la evolución de la cartera durante toda la vida del producto, teniendo en cuenta los costes de la IIC con nodos semanales.

¿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 1,3 años
Costes totales	496 €	105 €
Incidencia anual de los costes (*)	5,0 %	0,78% 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 2,64 % antes de deducir los costes y del 1,86 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada en este producto.	0 €
Costes de salida	Se aplica una comisión de salida en este producto.	417 €
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,74 % del valor de su inversión por año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	74 €
Costes de operación	0,056% 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.	6 €
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	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: 1,3 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

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, en el formulario especialmente habilitado para ello en la web www.caixabank.es o en cualquiera de las oficinas de CaixaBank.

Otros datos de interés

LAS INVERSIONES EN RENTA FIJA REALIZADAS POR EL FONDO TENDRÍAN PÉRDIDAS, SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DEL VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS PARA EL INVERSOR.

EL FONDO SOPORTA UNA COMISIÓN DE GESTIÓN QUE ABSORBE UNA PARTE SUSTANCIAL DEL RENDIMIENTO ESPERADO POR SU CARTERA DE RENTA FIJA, LO QUE DEBERÁ SER CONSIDERADO POR EL INVERSOR ANTES DE TOMAR SU DECISIÓN DE INVERSIÓN.

Las técnicas de valoración irán dirigidas a evitar posibles conflictos de interés entre los participantes que suscriban o reembolsen, frente a los que permanecen en el fondo. 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-deuda-publica-2027-2-fi-clase-estandar#comportamiento>.