

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 MULTIMANAGER ALTERNATIVE, IICIICIL CLASE SIN RETRO
- **Nombre del productor:** CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU perteneciente al Grupo CaixaBank.
- **ISIN:** ES0107440010
- **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:** 29/05/2026

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

¿Qué es este producto?

- **Tipo:** Fondo de Inversión. IIC de IIC de Inversión Libre. GLOBAL
- **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:** Proporcionar rentabilidades a medio plazo a través de la inversión en IICIL nacionales y en IIC extranjeras similares, con una volatilidad máxima anual inferior a 30%.
Invertirá en torno al 90% del patrimonio, con mín. de 60%, en IICIL nacionales y/o extranjeras similares, domiciliadas en países pertenecientes a la OCDE o gestionadas por una sociedad gestora sujeta a supervisión con domicilio en un país perteneciente a la OCDE (en adelante FS). Se invertirá en FS que realicen estrategias de gestión alternativa. A través de los FS, el fondo tendrá exposición a activos líquidos de renta variable cotizada, renta fija pública y/o privada cotizada, divisas y/o materias primas; sin que exista predeterminación ni límites máximos en lo que se refiere a la distribución de activos por tipo de emisor (público o privado), rating de emisión/emisor, duración, capitalización bursátil, divisa, sector económico y países.
Serán FS con al menos la misma frecuencia de suscripciones y reembolsos del fondo, salvo un 10% que podrá tener frecuencia inferior. Hasta un máximo del 10% podrá invertirse en FS con periodos de permanencia de máximo un año. Los FS podrán aplicar un límite igual o superior al 12,5% al importe de los reembolsos. La parte no invertida en FS, estará invertida, directa o indirectamente a través de IIC armonizadas o no, en activos de renta fija, mercado monetario y liquidez, sin que exista predeterminación sobre distribución por activos, divisas, mercados, emisores, duración y rating. La inversión en activos de baja capitalización o baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez. El riesgo divisa oscilará entre el 0%-100% de la exposición total.
El fondo estará sujeto a restricciones de control de riesgo mediante metodología VaR, que consiste en establecer la pérdida máxima que se podría sufrir en condiciones normales de mercado en un intervalo de tiempo y con un cierto nivel de probabilidad o de confianza, siendo el VAR máximo del 20% mensual con un nivel de confianza del 99%. Podrá endeudarse hasta el 10% del patrimonio para atender dificultades transitorias de tesorería. El apalancamiento total no superará el 850% del patrimonio.
EL FONDO PUEDE INVERTIR EL 100% EN RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.
Este fondo cuenta con el asesoramiento de MSIM FUND MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED.
Podrá operar con derivados en mercados organizados y no organizados, con la finalidad de cobertura e inversión, tanto directamente como a través de los FS.
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 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 5 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 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esto valora como media 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: liquidez, apalancamiento, gestión, derivados, regulatorio, materias primas y 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: 5 años

Importe de la inversión 10.000 €

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 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	9.070 €	8.690 €
	Rendimiento medio cada año	-9,30%	-2,77%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.300 €	10.190 €
	Rendimiento medio cada año	-7,00%	0,38%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.250 €	11.910 €
	Rendimiento medio cada año	2,50%	3,56%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.850 €	13.880 €
	Rendimiento medio cada año	18,50%	6,78%

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 01/2025 y 03/2026. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 07/2018 y 07/2023. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 03/2020 y 03/2025.

¿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 5 años
Costes totales	379 €	2.435 €
Incidencia anual de los costes (*)	3,8 %	3,9 % 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 7,48 % antes de deducir los costes y del 3,56 % 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	No cobramos una comisión de salida en este producto.	0 €
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	3,22 % del valor de su inversión por año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	322 €
Costes de operación	0,570% 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.	57 €
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: 5 años

Suscripciones mensuales (VL: último día hábil del mes). Reembolsos trimestrales (VL: último día hábil de marzo, junio, septiembre y diciembre). Preavisos exigibles (respecto al VL aplicable): 25 días naturales para suscripciones y 105 días naturales para reembolsos. Las órdenes cursadas a partir de las 15:00 horas o en día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Si los reembolsos a una fecha exceden del 12,5% del patrimonio del fondo (25% cuando la composición de la cartera lo permita), cada petición podrá verse prorrateada. Se establece un periodo de permanencia obligatoria (lock-up) durante los primeros 12 meses desde la suscripción de participaciones, en los que no se podrán reembolsar las participaciones. La Sociedad Gestora exigirá el pago del efectivo correspondiente a la suscripción con una antelación de 25 días naturales a la fecha de suscripción. El pago del reembolso se realizará en los 60 días naturales siguientes al VL aplicable.

¿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

EL FONDO INVIERTE EN VEHÍCULOS DE INVERSIÓN QUE PUEDEN APLICAR RESTRICCIONES A SUS REEMBOLSOS POR LO QUE PODRÍA NO DISPONER DE LIQUIDEZ SUFICIENTE PARA ATENDER REEMBOLSOS Y VERSE OBLIGADO A ATENDERLOS PARCIALMENTE O A SUSPENDERLOS TEMPORALMENTE. POR TANTO, EL FONDO NO ES ADECUADO PARA INVERSORES QUE PRECISEN DE LIQUIDEZ EN EL CORTO PLAZO O NO ESTÉN DISPUESTOS A ASUMIR RESTRICCIONES EN EL REEMBOLSO.

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-multimanager-alternative-iiciicil-clase-sin-retro#comportamiento>.