

DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

SABADELL GARANTÍA EXTRA 15, FI (Código ISIN: ES0175091000)

Nº Registro del Fondo en la CNMV: 4678

Fondo no armonizado

La Gestora del fondo es SABADELL ASSET MANAGEMENT, S. A., S. G. I. I. C. (Grupo gestora: CREDIT AGRICOLE)

Advertencias efectuadas por la CNMV: EL FONDO PUEDE INVERTIR UN 20% EN ACTIVOS DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO. A PESAR DE LA EXISTENCIA DE UNA GARANTÍA, EXISTEN CLÁUSULAS QUE CONDICIONAN SU EFECTIVIDAD QUE PUEDEN CONSULTARSE EN EL APARTADO “GARANTÍA DE RENTABILIDAD DEL FOLLETO”.

Objetivo y Política de Inversión

Entidad Garante: BANCO DE SABADELL, S. A.

El fondo pertenece a la categoría: Fondo de Inversión. GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE.

El objetivo garantizado sólo se obtendrá en el caso de mantener la inversión hasta la fecha de vencimiento. A pesar de la existencia de una garantía, existen cláusulas que condicionan su efectividad que pueden consultarse en el apartado “garantía de rentabilidad” del folleto.

Objetivo de gestión: Garantizar a vencimiento el 100% del valor liquidativo inicial y adicionalmente, en función de la evolución del índice EURO STOXX Select Dividend 30 (Eur Price), una rentabilidad variable.

Política de inversión:

Banco de Sabadell, SA garantiza al Fondo el 30/04/2026 el 100% del valor liquidativo de la participación del 14/01/2019 tras efectuar 8 reembolsos obligatorios de importe variable ligados al EURO STOXX Select Dividend 30 (Eur Price) los días 30/04 desde 2019 hasta 2026, o día siguiente si no fuese hábil, sobre la inversión a 14/01/2019, ajustada por los posibles reembolsos y/o traspasos voluntarios.

Cada reembolso obligatorio anual se calculará en función del EURO STOXX Select Dividend 30 (Eur Price) en las fechas de observación (días 25 de abril desde 2019 hasta 2026). Si en estas fechas, el valor del índice es inferior a su valor inicial, se realizará un reembolso del +0,20% y, si es superior o igual, del +1,50%.

Valor inicial del índice: Máximo valor de cierre entre el 15/01/2019 y el 15/02/2019, ambos inclusive.

TAE garantizada a vencimiento mínima +0,22% y máxima +1,65%.

La rentabilidad bruta estimada de la cartera inicial de renta fija y liquidez será al vencimiento de la garantía de 9,56% y permitiría, de no materializarse otros riesgos, alcanzar el 100% del valor liquidativo inicial más un 0,20% como parte del reembolso anual y satisfacer las comisiones y gastos estimados del periodo del 4,62%.

Además el Fondo invertirá inicialmente un 2,93% de su patrimonio en una OTC para conseguir un 1,30% como parte restante del posible reembolso obligatorio del 1,50%.

Hasta el 14/01/2019 y desde el 01/05/2026 solo invertirá en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo. Entre esas fechas invertirá en renta fija pública o privada, depósitos e instrumentos del mercado monetario no negociados y podrá invertir en IIC aptas, incluidas las del grupo de la Gestora, hasta un 10% sobre el patrimonio.

El Fondo no se sujeta a los límites de la Directiva 2009/65/CE (UCITS).

Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España. En relación con estas inversiones, el Fondo no cumple con los requisitos generales de diversificación.

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, de inversión y de conseguir el objetivo concreto de rentabilidad.

Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Si reembolsa en una fecha distinta a la de vencimiento al no estar garantizado el valor liquidativo, podría incurrir en pérdidas.

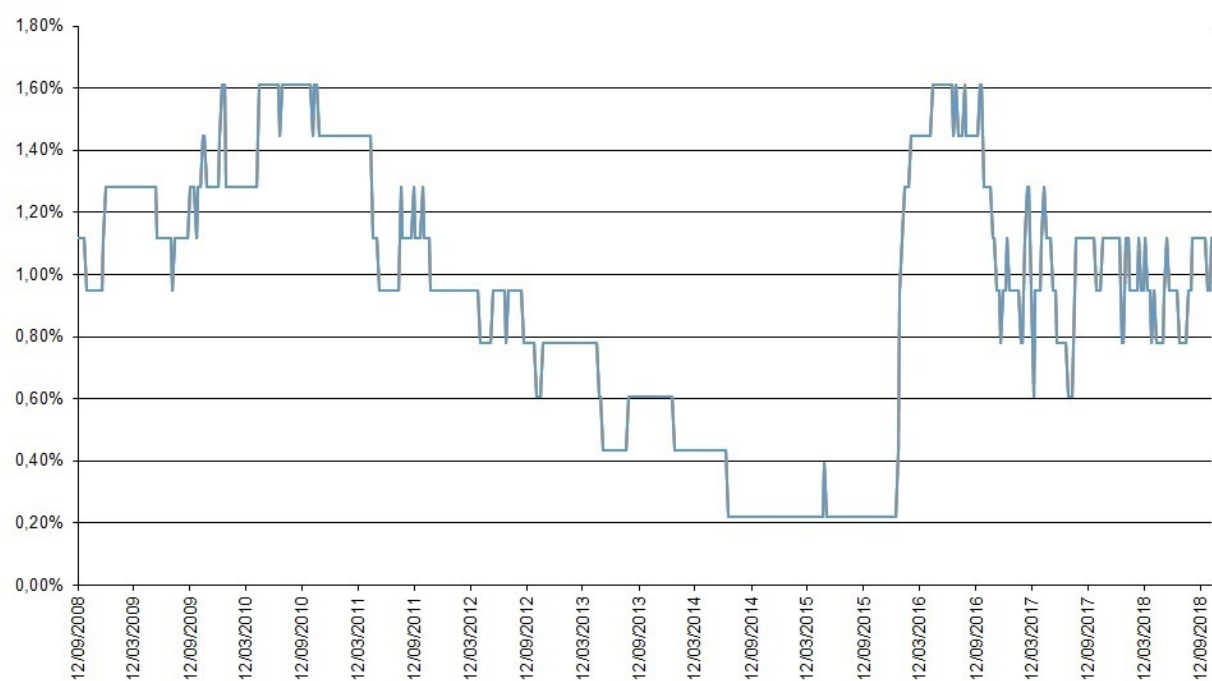
Si usted quiere suscribir o reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 17:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada.

Recomendación: Este fondo no es adecuado para inversores que prevean retirar su dinero antes del vencimiento de la garantía.

Ejemplos ilustrativos:

Indice de referencia: EURO STOXX Select Dividend 30 (Eur Price)								
ESCENARIO DESFAVORABLE			ESCENARIO MODERADO			ESCENARIO FAVORABLE		
Valor inicial	1.000 EUR		Valor inicial	1.000 EUR		Valor inicial	1.000 EUR	
Valor final garantizado	1.000 EUR		Valor final garantizado	1.000 EUR		Valor final garantizado	1.000 EUR	
Adicionalmente, el importe variable de 8 reembolsos obligatorios, uno cada año, calculados en función de la evolución del EURO STOXX® Select Dividend 30 (Eur Price):			Adicionalmente, el importe variable de 8 reembolsos obligatorios, uno cada año, calculados en función de la evolución del EURO STOXX® Select Dividend 30 (Eur Price):			Adicionalmente, el importe variable de 8 reembolsos obligatorios, uno cada año, calculados en función de la evolución del EURO STOXX® Select Dividend 30 (Eur Price):		
30/04/2019	0,20%	2 EUR	30/04/2019	0,20%	2 EUR	30/04/2019	0,20%	2 EUR
30/04/2020	0,20%	2 EUR	30/04/2020	0,20%	2 EUR	30/04/2020	1,50%	15 EUR
30/04/2021	0,20%	2 EUR	30/04/2021	0,20%	2 EUR	30/04/2021	1,50%	15 EUR
02/05/2022	0,20%	2 EUR	02/05/2022	1,50%	15 EUR	02/05/2022	0,20%	2 EUR
02/05/2023	0,20%	2 EUR	02/05/2023	1,50%	15 EUR	02/05/2023	0,20%	2 EUR
30/04/2024	0,20%	2 EUR	30/04/2024	0,20%	2 EUR	30/04/2024	1,50%	15 EUR
30/04/2025	0,20%	2 EUR	30/04/2025	0,20%	2 EUR	30/04/2025	1,50%	15 EUR
30/04/2026	0,20%	2 EUR	30/04/2026	0,20%	2 EUR	30/04/2026	1,50%	15 EUR
TAE Final Participe = +0,22%			TAE Final Participe = +0,58%			TAE Final Participe = +1,11%		
La probabilidad de obtener una rentabilidad igual al +0,22% es de 43%.			Se estima en un 50% la probabilidad de obtener una rentabilidad inferior al +0,58%.			Se estima en un 90% la probabilidad de obtener una rentabilidad inferior al +1,11%.		
La rentabilidad de los escenarios presentados corresponde a simulaciones efectuadas por la Sociedad Gestora, no existiendo certeza sobre su ocurrencia. En dichas simulaciones no se han tenido en consideración el riesgo de crédito de las inversiones del fondo, ni el riesgo de contraparte de los instrumentos financieros derivados. En caso de materializarse estos riesgos, el participante incurrirá en pérdidas adicionales.								

Gráfico: Evolución histórica de la TAE. Se advierte que rentabilidades pasadas no presuponen rendimientos futuros.



El gráfico refleja el resultado en términos TAE que a vencimiento hubiera obtenido el inversor si el lanzamiento del fondo se hubiera producido semanalmente durante los últimos 10 años.

El contenido de los ejemplos es meramente ilustrativo y no representan una previsión del comportamiento futuro. Los escenarios incluidos no tienen porque tener la misma probabilidad de ocurrencia.

Perfil de Riesgo y Remuneración

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 30/01/2023

← Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento →

La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

← Menor riesgo

Mayor riesgo →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

¿Por qué en esta categoría? Por tratarse de un Fondo estructurado garantizado cuya rentabilidad está ligada a la evolución del índice EURO STOXX Select Dividend 30.

Se ha otorgado una garantía de rentabilidad descrita en el apartado Objetivos y Política de Inversión.

Si usted reembolsa de manera voluntaria con anterioridad al vencimiento de la garantía, lo hará al valor liquidativo de mercado vigente en la fecha de reembolso y no se le garantizará importe alguno y soportará una comisión de reembolso .

Otros riesgos no recogidos en el indicador:

La operativa con derivados descrita comporta riesgos por la posibilidad de que la cobertura no sea perfecta, por su apalancamiento y por la inexistencia de una cámara de compensación.

En el cálculo del indicador de riesgo solo se ha considerado el riesgo del resultado de la estrategia para una inversión mantenida hasta vencimiento. De haberse tenido en cuenta los riesgos de la cartera el indicador sería 4.

Gastos

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos, en su caso, comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Comisiones de suscripción	5%
Comisiones de reembolso	5%
Este es el máximo a detracer de su inversión. Consulte a su distribuidor/asesor el importe efectivamente aplicado.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	0,61%

Los gastos corrientes son los soportados por el fondo durante el año y están basados en los soportados por la institución de inversión colectiva en el ejercicio 2022. No obstante, este importe podrá variar de un año a otro. Datos actualizados según el último informe anual disponible. El informe anual de la IIC correspondiente a cada ejercicio presentará de manera pormenorizada los gastos exactos cobrados.

La información detallada puede encontrarla en el folleto disponible en la web de la gestora y en la CNMV.

LAS INVERSIONES A LARGO PLAZO REALIZADAS POR EL FONDO ESTÁN EXPUESTAS A UN ALTO RIESGO DE MERCADO POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DE VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS IMPORTANTES PARA EL INVERSOR. EXISTEN PERIODOS EN LOS QUE NO SE APLICAN COMISIONES DE REEMBOLSO QUE SE PUEDEN CONSULTAR EN EL FOLLETO.

Información Práctica

El Depositario del fondo es: BNP PARIBAS S. A., SUCURSAL EN ESPAÑA. (Grupo: BNP PARIBAS)

Política remunerativa de la Sociedad Gestora: La información detallada y actualizada de la política remunerativa puede consultarse en la página web de la sociedad gestora y obtenerse en papel gratuitamente previa solicitud.

Fiscalidad: La tributación de los rendimientos obtenidos por los partícipes dependerá de la legislación fiscal aplicable a su situación personal. Los rendimientos de los fondos de inversión tributan al 1% en el Impuesto sobre Sociedades .

Información adicional: Este documento debe ser entregado, previo a la suscripción , excepto en el caso de renovaciones de fondos con objetivo concreto de rentabilidad a vencimiento garantizado o no, con el último informe semestral publicado. Todos estos documentos junto con el folleto, el informe anual y, en su caso, los últimos informes trimestrales pueden solicitarse gratuitamente y ser consultados en la página web de la Sociedad Gestora o de la entidad comercializadora así como en los Registros de la CNMV (disponibles en castellano). Para aclaraciones adicionales diríjase a dichas entidades Salvo renuncia expresa, los informes anual, semestral y, en su caso, trimestral deberán ser remitidos por medios telemáticos, salvo que el inversor no facilite los datos necesarios para ello o manifieste por escrito su preferencia para recibirlos físicamente, en cuyo caso se le remitirán versiones en papel, siempre de modo gratuito.

El valor liquidativo se puede consultar en www.sabadellassetmanagement.com.

La gestora y el depositario únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.

DURANTE EL PERÍODO DE COMERCIALIZACIÓN INICIAL EL FONDO TIENE PERMITIDO NO VALORAR UNA PARTE DE SUS OPERACIONES, POR LO QUE PUEDE DARSE EL CASO DE QUE EL VALOR LIQUIDATIVO DE LAS PARTICIPACIONES EXPERIMENTE UNA VARIACIÓN RELEVANTE EL PRIMER DÍA DE VALORACIÓN (15/01/2019).

Este fondo está autorizado en España el 03/12/2013 y está supervisado por la CNMV.