**Información importante para el**

El objeto de este documento es proporcionar a los inversores información importante sobre este fondo. No se trata de material publicitario. Esta información es obligatoria por ley para explicarle la naturaleza de este fondo, así como los riesgos de una inversión. Le recomendamos que lea este documento para que pueda tomar una decisión de inversión fundada.

# Clase de participaciones, clase I CHF del Plenum Insurance Capital Fund

**Valor:** 54247102 **ISIN:** LI0542471029

**Sociedad gestora:** CAIAC Fund Management AG

## Objetivos y política de inversión

El Plenum Insurance Capital Fund pretende lograr un objetivo de inversión sostenible (los detalles se indican a continuación). Su finalidad principal es reducir el impacto meteorológico, también el provocado por el cambio climático, y aumentar la resiliencia de la sociedad. Asimismo, el objetivo de inversión es lograr una rentabilidad atractiva y ajustada al riesgo dentro del sector de seguros mundial en la moneda de referencia de cada clase de acciones.

Para alcanzar el objetivo de inversión, el OICVM invierte sus activos en una diversificada cartera de valores y títulos vinculados a un seguro («valores vinculados a seguros», «ILS» por sus siglas en inglés, «Bonos CAT»), así como bonos de seguros. Los activos del fondo se invierten en valores y otras inversiones de acuerdo con el principio de diversificación de riesgos, tal y como se describe a continuación.

El Plenum Insurance Capital Fund busca lograr una baja correlación de beneficios con los mercados de bonos y acciones y poca fluctuación de la inversión, en comparación con las inversiones en bonos a largo plazo. A menos que se determinen otros principios de inversión para el fondo, se aplicarán las normas generales de inversión.
No se puede garantizar que se alcance el objetivo de inversión.

Con el fin de lograr el cumplimiento de los requisitos legales, de conformidad con el art. 9, párrafo 2 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre los requisitos de información relacionados con la sostenibilidad en el sector de prestaciones de servicios financieros de 27 de noviembre de 2019, la sociedad gestora publica en sus documentos constitutivos la información sobre la manera en que este producto financiero pretende lograr inversiones sostenibles (Dark Green Fonds).

La moneda de referencia del fondo es el USD, mientras que la divisa de la clase de participaciones es el CHF. Los beneficios y las plusvalías no se distribuyen, sino que se vuelven a invertir en el fondo.

Los inversores pueden solicitar a la sociedad gestora el reembolso semanal de las participaciones, siempre que lo hagan con un preaviso de 5 días hábiles. No obstante, la sociedad gestora se reserva el derecho a suspender el reembolso si así fuera necesario por causas excepcionales, teniendo en cuenta los intereses de los inversores.

El fondo podría no ser adecuado para aquellos inversores que deseen retirar su dinero del fondo en un plazo inferior a cuatro años.

## Perfil de riesgo y beneficio

Riesgo bajo — Riesgo alto

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

Normalmente, bajo rendimiento — Normalmente, alto rendimiento

Este cálculo del perfil de riesgo y rendimiento se basa en datos históricos y, por lo tanto, no es posible predecir su evolución futura. La clasificación del fondo puede cambiar en el futuro y no supone una garantía. Incluso un fondo clasificado dentro de la categoría 1 no representa una inversión completamente libre de riesgos.

El fondo está clasificado en la categoría **3** porque el precio de sus participaciones suele fluctuar relativamente poco y, por consiguiente, tanto el riesgo de pérdidas como las oportunidades de obtener ganancias son relativamente bajos.

**Aunque los riesgos siguientes no tienen una influencia directa sobre la clasificación, sí pueden ser importantes para el fondo:**

**Riesgos de contraparte:** los activos custodiados por el depositario pueden verse perjudicados en caso de insolvencia, incumplimiento de diligencia debida o conducta abusiva por parte de dicho depositario.

**Riesgo de liquidez:** una gran parte de las nuevas emisiones, así como de los vencimientos de bonos de catástrofes, se producen en torno a las fechas clave de renovación de reaseguros. Estas variaciones entre la oferta y la demanda pueden influir en la liquidez del mercado de los bonos de catástrofes en circulación.

**Riesgo de crédito/emisor:** el fondo puede invertir en títulos de deuda/obligaciones, entre otros. Dado que sus emisores pueden volverse insolventes, los títulos de deuda/las obligaciones también pueden perder toda o la mayor parte de su valor.

**Riesgo de mercado:** las inversiones del fondo pueden presentar mayores fluctuaciones de valor y más riesgo de pérdida. El perfil de riesgo y las valoraciones de los bonos de catástrofes fluctúan debido a los cambios cíclicos y de temporada en cuanto al riesgo de que se produzcan los eventos asegurados, por los cambios entre la oferta y la demanda, por la aparición de catástrofes, por condiciones generales económicas o sociales y por otros factores. Además, pueden surgir riesgos de divisas en la medida en que las clases de acciones no estén aseguradas o solo lo estén parcialmente, contra dichos riesgos de divisa.

**Riesgos operativos:** el fondo puede sufrir pérdidas por fraude/actos delictivos, malentendidos/errores de los empleados de la sociedad gestora/terceros o por influencias externas, como por ejemplo catástrofes naturales.

**Riesgo del seguro:** el fondo invierte principalmente en bonos de catástrofes (bonos CAT). Estas inversiones exponen al fondo a un riesgo del seguro. Los efectos de un evento de este tipo son inciertos y difíciles de evaluar. Aunque la frecuencia de que se den dichos riesgos a los que están expuestos ciertos bonos de catástrofes es baja, la magnitud de las pérdidas que pueden ocasionar puede ser muy significativa. Si se produjeran al mismo tiempo varios de los riesgos a los que el fondo está expuesto, la rentabilidad del fondo podría verse bastante afectada. Además, la determinación de los daños asociados al evento puede requerir mucho tiempo, causando más incertidumbre a la hora de evaluar las posiciones afectadas.

Encontrará una descripción detallada de los riesgos y más información sobre los mismos en el apartado de riesgos de los documentos constitutivos.

## Gastos

La gestión y el depósito continuos de los activos del fondo, así como la comercialización y distribución de las participaciones del fondo, se financian mediante comisiones y otros gastos. Los gastos incurridos reducen los beneficios del inversor.

**Gastos únicos antes y después de la inversión:**

Comisión inicial: máx. 5,00 % (a favor de la agencia distribuidora); comisión por reembolso: ninguna

Se trata del importe máximo que se deducirá de su inversión antes de invertir/de abonarle los beneficios.

**Gastos a deducir del fondo a lo largo de un año:**

Gastos corrientes: 1,00 % anual

**Gastos que debe abonar el fondo bajo determinadas circunstancias:**

Comisiones vinculadas a la rentabilidad del bono: no

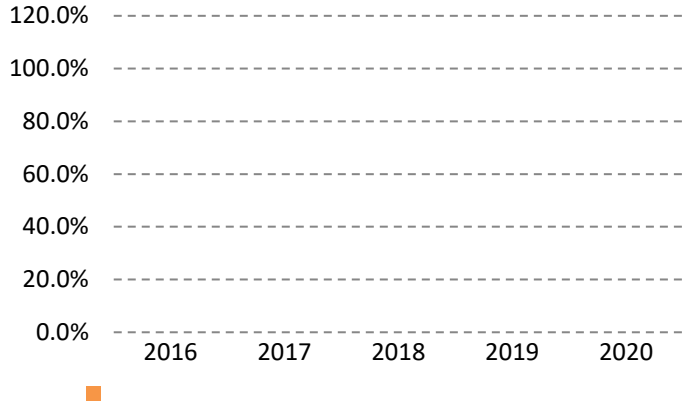
Puede consultar las comisiones de venta actualmente vigentes en la oficina responsable o con su asesor financiero.

Los **gastos corrientes** aquí mostrados son los devengados durante el último ejercicio del fondo, finalizó el 31/12/2020. Estos pueden fluctuar de un año a otro. Los gastos corrientes no contienen:

- Comisiones vinculadas a la rentabilidad del bono (performance fee)
- Costes de transacción de la cartera (excluyendo las comisiones de venta y reembolso del fondo al que está sujeto por la compra o venta de otros organismos de inversión colectiva en valores inmobiliarios)

El informe anual del fondo contiene detalles sobre los gastos exactos cobrados.

## Rentabilidad hasta la fecha




El Plenum Insurance Capital Fund se lanzó (liberó) el 29/05/2020. La clase de acción se lanzó el 16/10/2020.

Hasta ahora no se dispone de los datos de rentabilidad correspondientes a un año de ejercicio entero.

Por consiguiente, por ahora no se puede presentar ninguna información útil sobre la rentabilidad anterior.

Se trata de un OICVM activo sin relación con un índice de referencia.

## Información práctica

El depositario del fondo es el Landesbank AG, Städtle 44, FL-9490 Vaduz, Liechtenstein.

Representante en Suiza: ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, 8050 Zúrich.

Agente de pagos en Suiza: Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) AG, Börsenstrasse 16, CH-8001 Zúrich.

Los documentos constitutivos, la información fundamental para el inversor y el informe anual y semestral, los precios actuales de las participaciones, y demás información sobre el fondo, pueden consultarse de forma gratuita en alemán en la página web de la asociación de fondos de inversión de Liechtenstein:(LAFV, Liechtensteinischen Anlagefondsverband) www.lafv.li; y también pueden solicitarse gratuitamente a CAIAC Fund Management AG y al representante en Suiza.

El fondo está sujeto a la legislación fiscal de Liechtenstein. Esto puede afectar a la hora de tributar los ingresos que obtenga por el fondo.

CAIAC Fund Management AG solo podrá considerarse responsable ante cualquier declaración contenida en este documento si esta resultara ser engañosa, inexacta o incoherente con respecto a las partes pertinentes de los documentos constitutivos.

Este fondo está autorizado en el Principado de Liechtenstein y regulado por la autoridad del mercado financiero de Liechtenstein (FMA).

La información sobre la política de remuneración actual de la sociedad gestora se encuentra publicada en www.caiac.li. Aquí se incluye una descripción de los métodos de cálculo para las remuneraciones, además de otras retribuciones pagadas a determinadas categorías de empleados, así como la identidad de las personas responsables de asignar dichas remuneraciones y demás primas. A petición del inversor, la sociedad gestora también pondrá a su disposición de forma gratuita la información en papel.
Debido a la situación actual de los tipos de interés, el fondo podría acumular intereses negativos.
Esta información importante para el inversor es exacta y se corresponde con la situación a 26/07/2021.