

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.

Ibercaja Vida Consolida Sostenible Clase de Acciones A EUR (ISIN: IE000HKK1S27)

Ibercaja Vida Consolida Sostenible (el «Fondo») está gestionado por MSIM Fund Management (Ireland) Limited, parte del grupo Morgan Stanley.

OBJETIVOS Y POLÍTICA DE INVERSIÓN

El objetivo del Fondo es ofrecer a los inversores crecimiento del capital a largo plazo a través de una cartera de activos múltiples, teniendo en cuenta al mismo tiempo las características medioambientales, sociales y de gobernanza («ESG»). Además, el Fondo proporcionará cierto nivel de protección del capital, que se determinará con base en el 85% del valor liquidativo (VL) por acción más alto alcanzado por la clase de acciones A (el «Nivel de protección»).

Estrategia de inversión del Fondo:

La estrategia de la cartera del Fondo consiste en invertir en valores de renta variable de todo el mundo (acciones de empresas), bonos mundiales (préstamos efectivos a gobiernos o empresas) y en efectivo (denominados conjuntamente la «Estrategia de la cartera»).

El Fondo obtendrá exposición a dichos valores principalmente a través de fondos cotizados en bolsa («ETF») de OICVM que estén sujetos a características medioambientales, sociales y de gobernanza, así como de índices elegibles de OICVM. La exposición del Fondo a la renta variable mundial se obtendrá a partir de la exposición a acciones o instrumentos similares a acciones que formen parte del MSCI World ESG Leaders Select 5% Issuer Capped Index (el «Índice»). El Índice proporciona exposición a empresas con una alta calificación medioambiental, social y de gobernanza (ESG) en relación con sus homólogos del sector (la calificación ESG evalúa el impacto de una empresa en el medio ambiente, la comunidad y la sociedad, los empleados y su cadena de suministro, los clientes y la gobernanza). La exposición del Fondo a los bonos mundiales se obtendrá a través de ETF de OICVM que fomenten una característica medioambiental o social o que tengan como objetivo de inversión la inversión sostenible, así como de índices elegibles de OICVM (que no pueden clasificarse como promotores de ninguna característica medioambiental, social o de gobernanza).

La Estrategia de la cartera trata de controlar el riesgo mediante la

liquidación creciente de los activos a los que está expuesto, en periodos de mayor volatilidad de los mercados.

Más información sobre la metodología de puntuación ESG de MSCI y el Índice está disponible públicamente en: <https://www.msci.com/esg-ratings>. El Gestor de inversiones no dispone de ningún poder de decisión en relación con la gestión activa de la cartera de inversiones. Las asignaciones objetivo de la cartera de inversiones se determinan mediante un método sistemático que se indica en el suplemento. El Fondo se gestiona sin tener en cuenta ningún índice de referencia ni objetivo de rentabilidad.

El Fondo ofrece un Nivel de protección. Se espera que el Nivel de protección se logre también mediante una opción de venta lanzada por Morgan Stanley, tal y como se describe a continuación.

Objeto de inversión del Fondo:

El Fondo adquirirá exposición a la Estrategia de la cartera y obtendrá el Nivel de protección mediante una opción de venta, es decir, un contrato financiero (conocido como derivado) suscrito con Morgan Stanley. Un derivado es un contrato entre dos partes cuyo valor o precio se deriva de un activo subyacente. Los inversores deberán tener en cuenta que estos derivados entrañan costes (incluido, entre otros, el coste de la protección) que reducen la rentabilidad que se obtiene del Fondo.

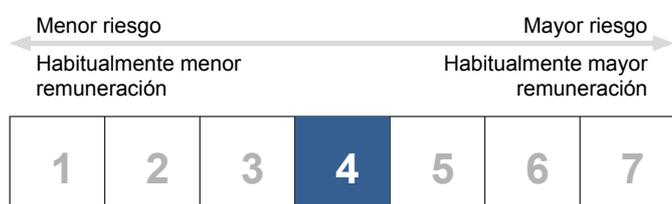
Los inversores pueden comprar o vender sus acciones o participaciones cada día.

Los ingresos del Fondo se reinvertirán y el Fondo no abonará dividendos.

Otros aspectos a tener en cuenta:

- (i) En este Fondo interactúan dos partes clave:
 - a. FundLogic SAS es el gestor de inversiones
 - b. Morgan Stanley ha sido contratado para proporcionar los derivados.
- (ii) Morgan Stanley hace referencia tanto a Morgan Stanley & Co. International plc como a sus empresas asociadas.
- (iii) El valor del Fondo se calcula y publica diariamente, salvo en las circunstancias establecidas en el folleto de la Sociedad y el suplemento del Fondo (conjuntamente, el «Folleto»).
- (iv) La divisa base del Fondo es el EUR.
- (v) El Fondo está orientado a aquellos inversores que busquen crecimiento de capital en un horizonte a largo plazo.

PERFIL DE RIESGO Y REMUNERACIÓN



El Fondo se ha clasificado en esta categoría porque se prevé que el precio de sus acciones fluctúe moderadamente debido a la política de inversión aplicada

Debe tener presente que:

- La rentabilidad histórica y/o los datos simulados pueden no constituir una indicación fiable de la rentabilidad futura del Fondo
- La asignación a la categoría de riesgo más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo
- La categoría de riesgo y remuneración indicada anteriormente no está garantizada y puede subir o bajar con el paso del tiempo
- No se puede garantizar que el Fondo vaya a alcanzar su objetivo de inversión y usted podría perder dinero.
- El Fondo no ofrece una protección total del capital, y podría perder dinero, ya que la rentabilidad del Fondo se verá afectada por las fluctuaciones del mercado.

Otros de los riesgos a tener en cuenta que pueden no reflejarse en el Indicador de riesgo y remuneración incluyen:

Riesgo de la contraparte: El Fondo estará expuesto al riesgo de impago de las partes con las que realiza transacciones. Más concretamente, si Morgan Stanley o cualquiera de sus empresas asociadas se declarase insolvente, podría perderse la rentabilidad obtenida mediante derivados, y el Fondo podría perder dinero.

Riesgo de mercado al alza: El mecanismo de control de la volatilidad y la protección incorporada hace que el Fondo pueda obtener una rentabilidad inferior a la de una cartera equivalente sin protección cuando los mercados están al alza o no registran fluctuaciones.

Riesgo operativo: La insolvencia de cualquiera de las entidades que proporciona servicios al Fondo, como aquellas encargadas de la custodia de activos (el Depositario y el Subdepositario), podrían exponer al Fondo a pérdidas financieras.

Riesgo de derivados: El uso de derivados implica un nivel superior de complejidad que una inversión directa y puede multiplicar las pérdidas o ganancias del Fondo en una inversión determinada o en sus inversiones en general. Además, la valoración de determinados derivados podría depender de varios parámetros del mercado. Puede obtenerse más información sobre los riesgos generales en la sección «Factores de riesgo» del Folleto.

GASTOS

Los gastos están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	No corresponde
Gastos de salida	No corresponde
<i>Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.</i>	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1.51%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	No corresponde

- Los gastos de entrada y salida indicados representan las cifras máximas. Es posible que en algunos casos se deba pagar un importe inferior o nada. Puede consultar a su asesor financiero o distribuidor para saber cuáles son los gastos de entrada y salida reales
- El Fondo no impondrá ninguna tasa antidilución, comisión inicial ni recargos por reembolso en operaciones de suscripción o reembolso.
- La cifra que aquí se muestra en relación con los gastos corrientes constituye una estimación de dichos gastos, ya que el Fondo se ha lanzado recientemente. El informe anual de la Sociedad correspondiente a cada ejercicio financiero presentará de manera pormenorizada los gastos exactos cobrados.
- Estos gastos no incluyen (i) los costes de comprar o vender activos, excepto en caso de que el Fondo pague gastos de entrada o de salida cuando compre o venda acciones o participaciones de otro fondo ni (ii) las comisiones de rentabilidad. Estos gastos incluyen una estimación de los gastos corrientes de los fondos cotizados en bolsa incluidos en la Estrategia de la cartera.

Si desea más información sobre los gastos, consulte el apartado "Comisiones y gastos" del suplemento del Fondo, disponible en www.fundlogic.com

RENTABILIDAD HISTÓRICA



- El Fondo y esta clase de acciones se lanzaron en 2022

Ibercaja Vida Consolidada Sostenible A EUR
MSCI World ESG Leaders Select 5% Issuer Capped Index

INFORMACIÓN PRÁCTICA

- Depositario: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited
- Subdepositario: Morgan Stanley and Co. International Plc.
- Póngase en contacto con su asesor financiero o distribuidor si desea obtener más información. Las copias en inglés del folleto y de los últimos informes anuales y semestrales pueden solicitarse gratuitamente en MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Tréves, L-2633 Senningerberg, Luxemburgo. Alternativamente, puede solicitarlas en Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irlanda, y en www.fundlogic.com. Las cotizaciones también están disponibles en Bloomberg.
- Este documento describe el Fondo, un compartimento de la Sociedad, que es, a su vez, una OICVM por compartimentos con sede en Irlanda. El Folleto y los informes anuales y semestrales se elaboran para el conjunto de la Sociedad
- Los activos y pasivos de cada uno de los compartimentos de la Sociedad están segregados conforme a la legislación irlandesa
- Puede tener derecho a efectuar canjes entre los compartimentos de la Sociedad, pero esto podría ocasionarle costes adicionales. Consulte la sección del Folleto titulada "Canje de Acciones" para obtener información adicional
- La legislación fiscal de Irlanda podría afectar a su situación tributaria personal
- MSIM Fund Management (Ireland) Limited únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las partes correspondientes del folleto del OICVM.
- Los datos relativos a la remuneración percibida por la Sociedad Gestora pueden consultarse de forma gratuita en el domicilio social de la Compañía en horario laborable, así como en www.morganstanley.com. En estas ubicaciones también encontrará la política de remuneración actualizada de la Sociedad Gestora, que, entre otros puntos, enumera los métodos de cálculo de la remuneración y los beneficios, además de la identidad de las personas que otorgan tanto la remuneración como los beneficios, y, si existe un comité de remuneración, se indica quién lo compone.