

Nivel de Riesgo CNMV

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

- Riesgo + Riesgo

Nivel de Riesgo 2 de 7

## CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI Clase Plus



### Política de Inversión

El Fondo tiene como objetivo inversiones sostenibles (artículo 9 Reglamento (UE) 2019/2088) y su cartera estará invertida siguiendo criterios de impacto.

La exposición a renta variable oscilará entre 0%-30%, de cualquier capitalización bursátil o sectorial. La exposición a renta variable de entidades radicadas fuera del área euro, más la exposición al riesgo divisa no podrá superar el 30%.

Se invierte en empresas cuya actividad está destinada a mitigar los principales problemas sociales y medioambientales identificados en los ODS de Naciones Unidas.

La inversión en renta fija podrá ser pública o privada, siendo mayoritaria y sin límite definido en bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad categorizados por la International Capital Markets Association (ICMA) y/o estándares desarrollados por la UE.

El horizonte temporal recomendado es de 4 años.

Para más información puede acceder al folleto completo, al documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI), a la información sobre sostenibilidad que se encuentra en el anexo al folleto y al resto de información legal del producto en la página web [www.Caixabankassetmanagement.com](http://www.Caixabankassetmanagement.com), <https://www.CaixaBank.es> y en los registros oficiales de la CNMV, [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es).

**ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE HASTA UN 10% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CREDITO.**

#### Datos Fondo

Categoría CNMV:	RF Mixta Euro
Nº registro CNMV:	2505
Fecha registro CNMV:	23/11/2001
Domicilio:	España
Depositario:	CECABANK
Frecuencia de Valoración:	Diaria

#### Datos Clase

Fecha registro CNMV:	24/05/2011
Valor Liquidativo a 29/04/2026:	15,6589 EUR
ISIN:	ES0164539035
Código Bloomberg:	MSEUREF SM
Comisión de gestión*:	0,800%
Comisión de depósito*:	0,070%

\*% anual sobre el patrimonio

Mínimo de entrada:	50.000 EUR
Mínimo a mantener:	50.000 EUR

29/04/2026	Fondo	Clase
Patrimonio (M.Eur)	442,75	192,39
Participes	23.860	3.225

#### Riesgo y Rendimiento

Fondo no complejo.

Riesgos principales: mercado, tipos de interés, crédito, divisas, por la inversión en instrumentos financieros derivados y por la inversión en países emergentes. Riesgo de sostenibilidad

#### Datos Riesgo Histórico

Volatilidad a un año a 28/04/2026	3,41%
-----------------------------------	-------

Las comisiones de gestión y depósito son anuales, se calculan sobre el patrimonio del fondo y se descuentan diariamente del valor liquidativo del fondo. En el folleto del fondo se detallan las comisiones indirectas que puede soportar.

Para obtener una descripción detallada de todos los costes y gastos asociados, consulte el folleto y el Documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) del fondo.

Nivel de Riesgo CNMV

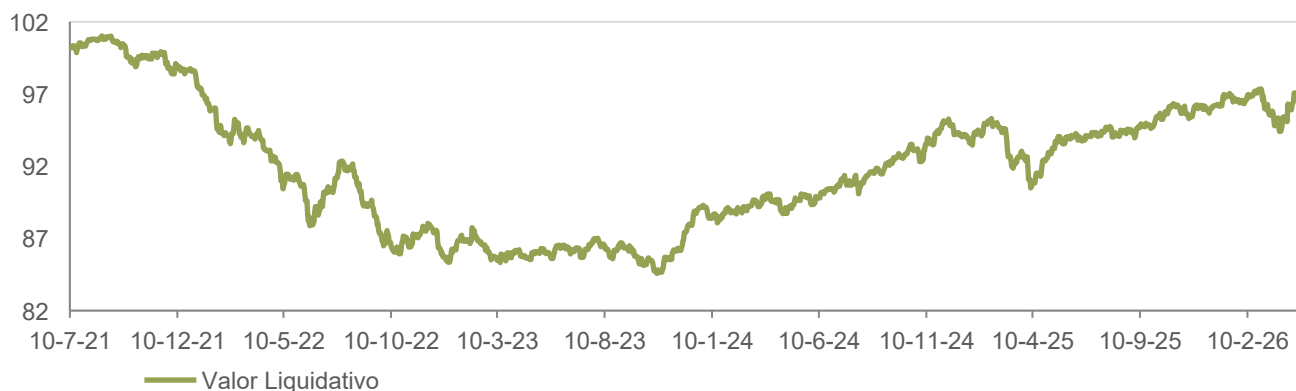
1 2 3 4 5 6 7

- Riesgo + Riesgo

Nivel de Riesgo 2 de 7

## CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI Clase Plus

### Rentabilidad Histórica



Rendimiento Acumulado 09/07/2021 a 29/04/2026

Evolución de valor liquidativo en base 100

### Rentabilidad Acumulada %

	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	TAE 3 años	TAE 5 años
<b>Clase</b>	1,99%	-0,10%	0,13%	4,11%	3,84%	

### Rentabilidad Histórica y Anual %

	YTD*	2025	2024	2023	2022	2021
<b>Clase</b>	0,14%	2,22%	5,53%	4,47%	-13,44%	

(\*) Rentabilidad acumulada del año en curso

### Estadísticas de Rentabilidad y Riesgos desde el 09/07/2021 hasta el 29/04/2026

TAE	Mejor Mes	Peor Mes	Nº Meses Positivos	Nº Meses Negativos	Máxima Caída	Días* Recuperación
<b>-0,83%</b>	3,80%	-3,26%	29	27	-16,32%	Pendiente

(\*) Número de días transcurridos para recuperar la máxima caída

Rentabilidades pasadas no son un indicador fidedigno de las rentabilidades futuras.

El 09/07/2021 se produjo un cambio significativo en la política de inversión, por ello sólo se muestra la rentabilidad a partir de esa fecha, al no ser los datos anteriores significativos según la nueva política. Puede obtener mayor información de la rentabilidad en el folleto completo del fondo, que se puede consultar en la página web [cnmv.es](http://cnmv.es) o [caixabankassetmanagement.com](http://caixabankassetmanagement.com)

Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo			+ Riesgo			
Nivel de Riesgo 2 de 7						

## CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI Clase Plus



### Elementos clave Estrategia RV

La estrategia de renta variable busca obtener una adecuada rentabilidad invirtiendo en empresas que tienen como objetivo ayudar a resolver los grandes problemas sociales y medioambientales. Para ello, a través de sus productos y/o servicios, tratan de dar soluciones a estos desafíos globales. Las temáticas de inversión son: salud y bienestar, producción y consumo responsable, infraestructuras sostenibles e inclusión. Para asegurar impacto en el universo de inversión elegible, nuestro análisis busca para cada empresa: materialidad (que la mayoría de los ingresos o actividad comercial contribuyan uno o más de los Objetivos de Desarrollo Sostenible); contribución adicional (que las empresa aborden una necesidad específica que es poco probable que otros agentes satisfagan); y medición (que el impacto que una empresa está logrando a lo largo del tiempo pueda cuantificarse).



### Elementos clave Estrategia RF

La estrategia en renta fija se centra principalmente en la inversión directa en bonos verdes, sociales, sostenibles y ligados a la sostenibilidad. Se seleccionan emisores y emisiones teniendo en cuenta criterios fundamentales, de valoración, y de impacto.

Los bonos verdes, sociales y sostenibles están destinados a financiar proyectos y activos concretos, mientras que los ligados a la sostenibilidad buscan mejorar, a una fecha concreta, unos indicadores de carácter medioambiental o social. Su seguimiento en cuanto a ejecución e impacto es medible. También tenemos en consideración a qué Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU está vinculada la emisión de los bonos según la información descrita en los Marcos de Financiación de los emisores, así como en los informes de terceros que valoran la validez de dichos marcos de forma continua.



### Comentario del Gestor

Caídas en las bolsas tras el inicio de la guerra en Irán, sobre todo en las áreas más dependientes del precio del petróleo. Las tirs de los bonos repuntan por el miedo a la inflación, llegando a cotizar dos subidas de tipos por parte del BCE. El dólar actúa como refugio.

Se incrementa renta variable hasta el 20%, con 16,9% en acciones, 4,6% en ETFs y con coberturas por el 1,5%. Sobreponderamos Europa frente a EEUU e Industriales, Salud y Materiales frente a Servicios de Comunicación, Financieras y Consumo Discrecional. La principal temática es Infraestructura Sostenible. Los sectores de Tecnología, Consumo Discrecional y Utilities aportaron en relativo, mientras que Industriales y Energía tuvieron un efecto negativo. Las temáticas de Inclusión y Salud funcionaron mejor. Se incorporaron a la cartera Elia y Redeia, y se redujo la inversión en Ciena y Lumentum, entre otros valores.

En renta fija, mantenemos duración en 2,6 años con bonos verdes como principales contribuidores. En cuasigobiernos reducimos CCAA Madrid 27 verde e incrementamos Madrid 36 sostenible, vendemos EIB 35 verde y CADES 28 social y compramos Junta Andalucía 35 sostenible y Societé des Grands Projets 28 verde. En crédito verde vendemos Generali 33 y National Grid 29 y compramos Evonik 27. Vendemos SNP de CaixaBank 28 social y compramos SNP de Societé Generale 28 verde. Acudimos a primarios verdes de Colonial 31, Bank of Ireland 34 y ABN 30 y vendemos AIB 33 y ABN 29.



**CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI Clase Plus**

Nivel de Riesgo CNMV

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

- Riesgo + Riesgo  
 Nivel de Riesgo 2 de 7

**Distribución Inversión directa de Impacto por ODS de Renta Fija y Renta Variable**

**Indicadores de Impacto\***
**Cartera Total**

Inversión de Impacto	90,84%
Indicador de Buen Gobierno	6,66

**Cartera Renta Variable**

Exposición de Impacto	Moderada
-----------------------	----------

**Cartera Renta Fija**

Bonos Sostenibles	100,00%
-------------------	---------

\* Más información al final de este documento.

Fuente: Elaboración propia con datos de MSCI ESG y ICE

**Mayores posiciones, cartera Renta Fija**

Bn.Buoni Poliennali del Tes 4% 30.10.31	3,10%
Bn.Buoni Poliennali del Tes 4% 30.04.35	1,88%
Bn.Neder Waterschapsbank 2.75% 17.12.29	1,82%
Bn.Institut Credito Oficial 3.05% 30.04.31	1,67%
Bn.Societe Des Grands Proj 1.125% 22.10.28	1,64%

**Actividades Restringidas\***

	Fondo
Armas controvertidas	0,0%
Carbón térmico	0,0%
Arenas bituminosas	0,0%
Armamento convencional	0,0%
Incumplimiento Pacto Mundial	0,0%
<b>Cobertura actividades restringidas</b>	<b>81,7%</b>

**Mayores posiciones, cartera Renta Variable**

Deka Msci Usa Climate Change Esg Ctb Ucits Etf	2,05%
Deka Msci Europe Climate Change Esg Ctb Ucits Etf	0,65%
Deka Msci Emu Climate Change Esg Ctb Ucits Etf	0,64%
Ac.Taiwan Semiconductor Manufac	0,54%
Ac.Trane Technologies Plc	0,52%

## CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI Clase Plus

Nivel de Riesgo CNMV

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

- Riesgo + Riesgo

Nivel de Riesgo 2 de 7

### Indicadores de Sostenibilidad

#### Indicadores de Impacto

**% Bonos sostenibles (cartera de renta fija):** representa el porcentaje de inversiones en bonos sostenibles sobre el total de la cartera de renta fija. Se entiende como bonos sostenibles la suma del valor de la inversión en bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad de acuerdo con los estándares de la International Capital Markets Association (ICMA) y/o estándares desarrollados por la UE y la inversión en bonos emitidos por compañías seleccionadas bajo criterios de impacto de este fondo.

**Exposición a soluciones de impacto sostenible:** clasificación del fondo en función del porcentaje de ingresos generados por actividades, productos y servicios de impacto sostenible, como nutrición, saneamiento, tratamiento de enfermedades graves, financiación de PYMEs, educación y vivienda asequibles, energía alternativa, eficiencia energética, construcción ecológica, prevención de la contaminación o agua sostenible y que cumplen unos estándares mínimos de calidad ASG (criterios Ambientales, Sociales y de buen Gobierno). Se calcula respecto a las inversiones en renta variable directa. Se clasifica como muy alta, cuando la exposición es superior al 20%, alta cuando se sitúa en el rango 10-20%, moderada entre el 5-10% y baja cuando es inferior al 5%.

**% Inversión de impacto (total cartera) :** representa el porcentaje de inversiones de impacto sobre el total de la cartera. Se entiende como inversión de impacto la suma del valor de la inversión en bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad de acuerdo con los estándares de la International Capital Markets Association (ICMA) y/o estándares desarrollados por la UE, de la inversión en activos seleccionados bajo criterios de impacto y de las inversiones en otras IICs que tengan como objetivo invertir en “inversiones sostenibles”, según se definen en el artículo 2.17 del Reglamento (UE) 2019/2088

**Indicador de Buen Gobierno:** evalúa la gestión y exposición de las compañías en cartera a los riesgos y oportunidades relevantes relacionadas con aspectos de buen gobierno corporativo y conducta empresarial. El rango del indicador es 0-10. La calificaciones más bajas corresponden a aspectos como prácticas de gobierno corporativo y programas de ética empresarial deficientes , exposición a riesgo de corrupción y/o controversias relacionadas con ética empresarial

## CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI Clase Plus

Nivel de Riesgo CNMV						
1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo			+ Riesgo			
Nivel de Riesgo 2 de 7						

### Actividades Restringidas

**Armas controvertidas:** exposición del índice o cartera del fondo a compañías involucradas en el desarrollo, producción, mantenimiento o comercio de armas controvertidas. Se consideran armas controvertidas las minas antipersonas, las armas biológicas, químicas y nucleares, las bombas de racimo, así como las armas de uranio empobrecido, armas láser cegadoras, armas incendiarias y / o fragmentos no detectables. En el caso de armas nucleares, quedarían exceptuadas las compañías que estén domiciliadas en países que hayan ratificado el Tratado de No Proliferación de Armas Nucleares de 1968, siempre que estas empresas realicen otras actividades adicionales al armamento nuclear, que los ingresos por la actividad nuclear no superen el 5% y que no estén relacionadas con ningún otro tipo de armamento controvertido.

**Carbón Térmico:** exposición del índice o la cartera a compañías cuyos ingresos a nivel consolidado dependan en más del 25% de la extracción o más del 40% de la generación de energía a partir del carbón térmico.

**Arenas Bituminosas:** exposición del índice o cartera del fondo a compañías en las que la exploración o producción de arenas bituminosas representen más de un 10% de la facturación consolidada de la compañía a nivel matriz.

**Armamento convencional:** exposición del índice o la cartera del fondo a compañías en las que más del 35% del total de sus ingresos, procedan de la producción de armamento militar o componentes especialmente diseñados y de equipos esenciales para la producción y uso de armas y munición convencionales, así como software o hardware relacionado con las actividades de defensa.

**Incumplimientos Pacto Mundial:** exposición del índice o la cartera del fondo a compañías que incurran en prácticas que vulneren los principios del Pacto Mundial de Naciones Unidas en materia de medio ambiente, derechos humanos, derechos laborales y lucha contra la corrupción.

% de posiciones en cartera de las que se tiene información disponible

### Información al Cliente antes de contratar

El cliente recibirá: folleto simplificado o documento de datos fundamentales para el inversor y el último informe semestral.

### Información al Cliente después de contratar

Mientras sea partícipe, el cliente recibirá por correo ordinario o previa solicitud, por vía telemática: estado de posición de todos sus fondos (una vez al mes si ha realizado operaciones o a final de año si no ha realizado operaciones), informe semestral, informe anual y los informes trimestrales (previa solicitud expresa). El cliente puede renunciar expresamente a la recepción de la información periódica.

### Instrumentación del Producto

Cada vez que se realicen operaciones, el cliente deberá firmar el boletín de órdenes correspondiente. éste es el documento acreditativo de la orden de compra o de venta de participaciones o acciones dada por el titular al Comercializador. En el caso de compra a través de vía telemática, la introducción del número de clave necesario para ejecutar la operación será considerado como una orden del titular al Comercializador a todos los efectos. El cliente recibirá posteriormente un justificante con los datos de la ejecución de la orden.

### Restricciones a la Comercialización

Se prohíbe la comercialización a ciudadanos o residentes en EE.UU. debido a la imposibilidad de cumplir con la obligación de registro en ese país de los activos que han sido vendidos a sus ciudadanos.

## CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI Clase Plus

Nivel de Riesgo CNMV						
1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo			+ Riesgo			
Nivel de Riesgo 2 de 7						

### Procedimiento Suscripción y Reembolso

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 15:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

### Fiscalidad

La venta de participaciones no tributará cuando el importe obtenido de las mismas sea traspasado a otro fondo de inversión comercializado en España. Solo se beneficiarán de los traspasos las personas físicas residentes.

Personas físicas: Se aplicará una retención a cuenta del IRPF sobre las plusvalías obtenidas, según la normativa legal vigente.

En los fondos de reparto, sin reembolso de participaciones, los dividendos recibidos se declaran en la base imponible del ahorro.

Para las personas físicas no residentes, su fiscalidad dependerá del lugar de residencia y de la existencia de un convenio con cláusula de intercambio de información, según normativa fiscal vigente.

Personas jurídicas: Se integran en la base imponible del IS los rendimientos obtenidos en el reembolso. En los fondos de reparto, sin reembolso de participaciones, se integrarán en la base imponible del IS.

La fiscalidad de este producto dependerá del régimen fiscal de cada cliente así como de sus circunstancias individuales y podrá variar en el futuro.

### Notas Aclaratorias

La comisión de gestión del fondo indicada en la primera página de este documento, se reparte entre la Gestora y el Comercializador, este último en concepto de honorarios por distribución, en cumplimiento de los acuerdos establecidos entre ambos.



### **Advertencias Legales**

*Este documento tiene carácter meramente informativo y no tiene consideración de actividad publicitaria en virtud de lo establecido en la Norma 3.2 de la Circular 2/2020, de la CNMV, sobre publicidad de los productos y servicios de inversión. Tiene la consideración de ficha informativa del producto y no constituye ninguna oferta, solicitud o recomendación de inversión del/los producto/s financiero/s del/los cual/es se informa.*

*La información contenida en el presente documento ha sido elaborada por CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU.*

*Las decisiones de inversión o desinversión en el fondo deberán ser tomadas por el inversor de conformidad con los documentos legales en vigor en cada momento. Las inversiones de los fondos están sujetas a las fluctuaciones de mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de adquisición del Fondo y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor no recupere el importe invertido inicialmente.*

*CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU, es la entidad gestora de los fondos de inversión referidos en el presente documento. CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, es una sociedad gestora de instituciones de inversión colectiva española regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores e inscrita en el Registro de Sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva de la CNMV con el nº15. CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, está domiciliada en Paseo de la Castellana 189, Madrid con NIF A-08818965. CECABANK, S.A es la entidad depositaria de los fondos y figura inscrita en el registro correspondiente de CNMV con el número 236.*

*La entidad comercializadora de los fondos es CaixaBank, S.A. con domicilio social en calle Pintor Sorolla, 2-4 46002 Valencia, con NIF A08663619, inscrita en el Registro Mercantil de Valencia, Tomo 10370, Folio 1, Hoja V-178351, e inscrita en el Registro Administrativo Especial del Banco de España con el número 2100.*