

Mixtos/globales

Nivel de Riesgo

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



Política de Inversión

La exposición a renta variable oscilará entre el 5%-25%, fundamentalmente de manera directa, aunque también a través de IIC. No podrá invertir en valores de baja capitalización bursátil.

La exposición a activos de renta fija e instrumentos del mercado monetario, públicos y privados, no tendrá un máximo predeterminado, excepto bonos convertibles con un límite del 10%. La duración media de dicha cartera oscilará entre 0-5 años. Los activos con calificación crediticia baja (BB+ o inferior) supondrán como máximo un 10%, siendo el resto de calificación crediticia media (BBB- a BBB+) y/o alta (mínimo A).

La exposición a renta variable de entidades radicadas fuera del área euro más la exposición al riesgo divisa no superará el 30%. Podrá invertir en todos los mercados mundiales, incluidos emergentes.

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), y al resto de información legal del producto en la página web

www.Caixabankassetmanagement.com, <https://www.CaixaBank.es>, y en los registros oficiales de la CNMV, 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:	4182
Fecha registro CNMV:	27/11/2009
Domicilio:	España
Depositario:	CECABANK
Frecuencia de Valoración:	Diaria

29/04/2026	Fondo	Clase
Patrimonio (M.Eur)	149,15	112,78
Participes	1.289	998

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 Clase

Fecha registro CNMV:	16/03/2012
Valor Liquidativo a 29/04/2026:	7,8763 EUR
ISIN:	ES0145458008
Código Bloomberg:	FCAITER SM
Comisión de gestión*:	0,725%
Comisión de depósito*:	0,075%

*% anual sobre el patrimonio

Mínimo de entrada:	150.000 EUR
Mínimo a mantener:	6 EUR

Datos Riesgo Histórico

Período 1 año	Clase
Volatilidad a un año a 28/04/2026	2,63%

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.

Mixtos/globales

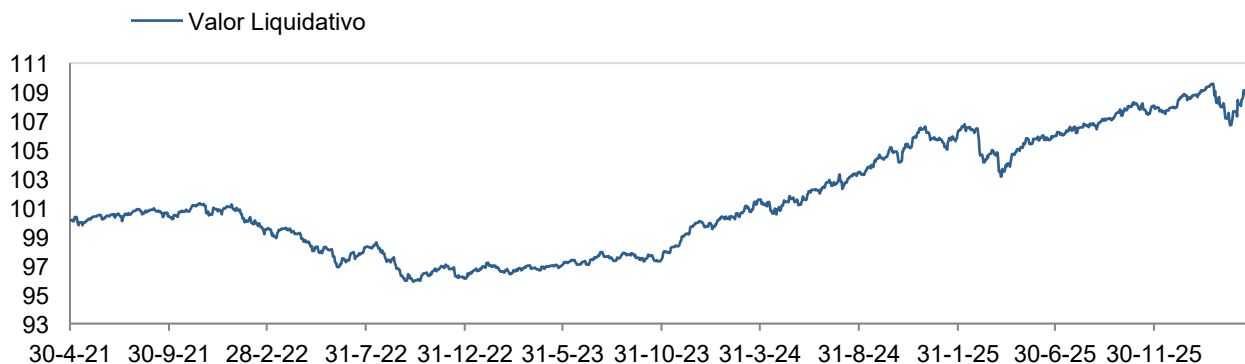
Nivel de Riesgo

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

- Riesgo + Riesgo

Nivel de Riesgo 2 de 7

Rentabilidad Histórica



Rendimiento Acumulado 29/04/2021 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
Clase	1,55%	-0,36%	0,06%	3,44%	3,79%	1,58%

Rentabilidad Histórica y Anual %

	YTD*	2025	2024	2023	2022	2021
Clase	0,45%	2,06%	5,69%	4,09%	-4,90%	2,02%

(*) Rentabilidad acumulada del año en curso

Estadísticas de Rentabilidad y Riesgos a 5 años desde el 29/04/2021 hasta el 29/04/2026

TAE	Mejor Mes	Peor Mes	Nº Meses Positivos	Nº Meses Negativos	Máxima Caída	Días* Recuperación
1,58%	1,98%	-2,15%	38	22	-5,38%	857

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

En el folleto del fondo se detallan las comisiones indirectas que puede soportar.

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

Mixtos/globales

Nivel de Riesgo

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

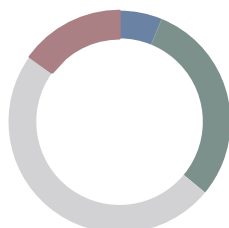


Comentario del Gestor

El inicio de la guerra en Irán ha marcado el comportamiento de los mercados en todos los activos. El mercado se ha movido a golpe de titular y la mayor preocupación se ha centrado en el cierre del estrecho de Ormuz. La fuerte subida del crudo ha generado una fuerte preocupación acerca de los efectos inflacionistas. Tanto la reunión de la Fed como la del BCE se desarrollaron sin sorpresas en cuanto a mantener los tipos de interés sin cambios, pero con claras referencias a los efectos de la guerra. En renta fija, las tises de los bonos de gobierno se han incrementado con fuerza, cotizando más de dos subidas de tipos por parte del BCE. En este entorno también se ha producido una importante ampliación de los diferenciales de crédito. Caídas generalizadas en los mercados de renta variable, aunque con mayor intensidad en aquellas áreas geográficas que son más dependientes energéticamente del crudo. Así las caídas han sido más moderadas en EE.UU, gracias a que el dólar ha actuado como activo refugio. Caídas en todos los sectores, salvo en energía que sube con fuerza.

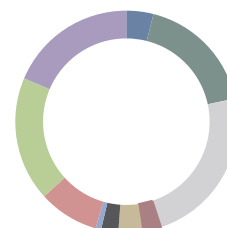
Incrementamos los niveles de renta variable hasta el 14,2%, con Europa, EEUU y Australia. Compramos bancos de la Eurozona y reducimos el sesgo a pequeñas compañías americanas. Renovamos la cobertura sobre el mercado americano (S&P 500) y europeo (Eurostoxx 50) a través de opciones put spread. En renta fija mantenemos la preferencia por los plazos cortos. Incrementamos posición en dólar.

Por Activo



- 6,19% Monetario
- 29,83% Deuda Pública
- 48,92% Renta fija privada
- 15,06% Renta variable*

Peso por rating de la Renta Fija privada



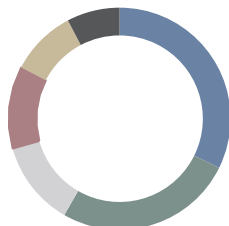
- 3,94% A1
- 2,72% Aa2
- 0,80% Ba2
- 18,61% Baa3
- 17,71% A2
- 3,49% Aa3
- 8,81% Baa1
- 23,30% A3
- 2,50% Ba1
- 18,13% Baa2

*Renta Variable incluye derivados.

El % expresado indica la estrategia market neutral para la gestión del fondo.

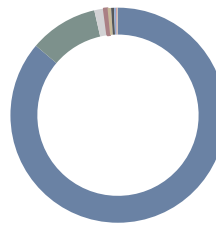
Duración sobre RF: 2,76

Renta Variable por Zona



- 21,29% EE.UU
- 17,14% Europa
- 8,17% Otros
- 7,88% Asia Pacifico
- 6,37% Otros desarrollados
- 5,08% Japón

Exposición neta a divisa



- 86,18% Euro
- 1,43% Yen japonés
- 0,53% Dólar canadiense
- 0,32% Franco suizo
- 0,07% Corona danesa
- 10,28% Dólar
- 0,56% Libra Esterlina
- 0,44% Dólar australiano
- 0,15% Corona sueca
- 0,05% Corona noruega

Mixtos/globales

Nivel de Riesgo

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

Composición de la cartera

Monetario		6,19%	Renta variable		15,06%
Deuda Pública		29,83%	State Street Spdr S&P 500 Etf Trust		4,85%
Buoni Poliennali del Tes 3.5%		2,51%	Invesco Msci Usa Etf		2,38%
France (Govt Of) 0%		2,25%	Xtrackers Msci Emerging Markets Ucits Etf		1,81%
France (Govt Of) 0.75%		1,60%	Xtrackers Msci Europe Ucits Etf		1,47%
France (Govt Of) 0.5%		1,55%	Ishares U.S. Healthcare Etf		0,92%
Buoni Poliennali del Tes I/L 3.1%		1,31%	Resto		3,63%
Resto		20,61%			
Renta fija privada		48,92%			
Mercedes-Benz Int Fince Frn		2,48%			
Cellnex Finance Co SA 2.25% Call		2,38%			
Bmw Intl Investment Bv Frn		2,00%			
Bankinter SA 0.875%		1,80%			
Iberdrola Intl Bv 1.874% Perp. Call		1,76%			
Resto		38,50%			

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.

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.

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.

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.

Los datos presentados en esta página son a fecha 31/03/2026

Mixtos/globales

Nivel de Riesgo

1	2	3	4	5	6	7
	- Riesgo					+ Riesgo

Nivel de Riesgo 2 de 7

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.

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.