

Producto SABADELL GARANTÍA FIJA 21, FI

ES0138634003- Moneda: EUR

Garante: BANCO DE SABADELL, S.A.

Este Fondo está autorizado en España.

Sociedad Gestora: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. (en lo sucesivo, "La Gestora"), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizada en España y regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores. La CNMV es responsable de la supervisión de SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. en relación con este Documento de Datos Fundamentales.

Para obtener más información, consulte www.sabadellassetmanagement.com o llame al +34936410160.

Este documento se publicó el 24/03/2023.

DOCUMENTO DE
DATOS
FUNDAMENTALES

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de SABADELL GARANTÍA FIJA 21, FI, un Fondo de inversión cuyo objetivo de rentabilidad está garantizado por BANCO DE SABADELL, S.A.

Plazo: La garantía del Fondo vence el 30/04/2025. La Sociedad Gestora podrá poner fin al Fondo mediante la liquidación o fusión con otro fondo, de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos:

El Fondo pertenece a la categoría: Fondo de Inversión. GARANTIZADO RENDIMIENTO FIJO.

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

Las inversiones en renta fija realizadas por el Fondo tendrían pérdidas si los tipos de interés suben, por lo que los reembolsos realizados antes del vencimiento de la garantía pueden suponer minusvalías para el inversor.

Objetivo de inversión: Garantizar a vencimiento el 102,55% del valor liquidativo inicial y adicionalmente una rentabilidad fija del 2,55% a obtener mediante un reembolso obligatorio que se realizará el 30/04/2024.

Política de inversión: BANCO DE SABADELL, S.A. garantiza al Fondo el 30/04/2025 el 102,55% del valor liquidativo de la participación el 15/05/2023 tras realizar el 30/04/2024 un reembolso obligatorio de importe fijo del 2,55% sobre la inversión a 15/05/2023, ajustada por los posibles reembolsos y/o traspasos voluntarios realizados. La TAE garantizada para las participaciones suscritas el 15/05/2023 y mantenidas hasta el 30/05/2025 es 2,60%.

La rentabilidad bruta estimada de la cartera inicial de renta fija y liquidez será al vencimiento de la garantía de 6,46% y permitirá, de no materializarse otros riesgos, alcanzar el 102,55% del valor liquidativo inicial más un 2,55% adicional, correspondiente al reembolso obligatorio, y satisfacer las comisiones y gastos estimados del período del 1,21%. Hasta el 15/05/2023 y desde el 1/05/2025 el Fondo sólo invertirá en activos que preserven y establezcan el valor liquidativo. Entre esas fechas invertirá en renta fija pública o privada, depósitos e instrumentos del mercado monetario no negociado, cuya calidad crediticia será media (mínimo BBB-) o, si fuera inferior, con *rating* al menos igual al del Reino de España, siempre en euros y podrá invertir en IIC aptas, incluidas las del grupo de La Gestora, hasta un 10% sobre el patrimonio. La duración media de la cartera de renta fija del Fondo, al inicio de la garantía, es de 1,9 años, aunque se irá reduciendo a medida que se vaya acercando la fecha de vencimiento.

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 miembro de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con calificación de solvencia no inferior a la del Reino de España. En relación con estas inversiones, el Fondo no cumple con los requisitos generales de diversificación.

La IIC no diversifica las inversiones en los activos mencionados anteriormente en, al menos, seis emisiones diferentes. La inversión en valores de una misma emisión podrá superar el 30% del activo de la IIC.

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 operativa comporta riesgos por la posibilidad de que la cobertura no sea perfecta, por el apalancamiento que conllevan y por la inexistencia de una cámara de compensación. El grado máximo de exposición al riesgo de mercado a través de instrumentos financieros derivados es el importe del patrimonio neto.

Con el objetivo de poder alcanzar el objetivo de rentabilidad, no se valorarán los instrumentos financieros derivados que se utilicen hasta el 15 de mayo de 2023, inclusive, por lo que, cuando estos se valoren, podrán producirse oscilaciones apreciables en el valor liquidativo de la participación, que no afectarán al objetivo de rentabilidad.

Inversor minorista al que va dirigido: Dirigido a inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación al nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal de inversión del mismo.

Reembolso y negociación: Las participaciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de SABADELL GARANTÍA FIJA 21, FI

Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de participaciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten.

Más información: Puede obtener más información sobre el Fondo, incluidos el folleto y los informes financieros, que están disponibles en español y de forma gratuita previa petición a través de: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U., Paseo de la Castellana 1. Madrid 28046. España. El valor liquidativo del Fondo está disponible en www.sabadellassetmanagement.com.

Depositario: BNP Paribas S.A., Sucursal en España.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto hasta el 30/04/2025.
El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Tiene derecho a recuperar al menos un 102,55% de su capital invertido en la fecha de vencimiento y un cupón de 2,55% el 30/04/2024. Cualquier cantidad por encima de este importe y cualquier rendimiento adicional, dependerán de la evolución futura del mercado y son inciertos.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Fondo. Consulte el folleto de SABADELL GARANTÍA FIJA 21, FI.

Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente. Si opta por desinvertir antes de que transcurra el período de mantenimiento recomendado, no dispone de ninguna garantía y podría no recuperar la totalidad de su inversión y tener que pagar costes adicionales.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de la duración del período de la garantía, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Fondo durante los dos últimos años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

Periodo de mantenimiento recomendado hasta el 30/04/2025		Inversión de 10.000 EUR	
Escenarios	En caso de salida después de	En caso de salida después de	
		1 año*	Al vencimiento*
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de salida antes del 30/04/2025. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.996 €	10.510 €
	Rendimiento medio cada año	-0,04%	2,60%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.009 €	10.510 €
	Rendimiento medio cada año	0,09%	2,60%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.056 €	10.510 €
	Rendimiento medio cada año	0,56%	2,60%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.103 €	10.510 €
	Rendimiento medio cada año	1,03%	2,60%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Las rentabilidades mostradas son el resultado de la fórmula para diferentes escenarios del subyacente. En caso de salida antes de que se reembolse el producto, el valor del rescate se estima teniendo en cuenta las condiciones del mercado y los costes de salida aplicables. No se aplica ninguna hipótesis de reinversión.

Este escenario está calculado usando el comportamiento de una referencia de similares características que el Fondo.

*Suponiendo una tasa de reinversión del 0% para el cupón fijo abonado.

¿Qué sucede si SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. no puede pagar?

Los activos y pasivos del Fondo están segregados de los de otros Fondos, así como de los de la Sociedad Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Fondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago. En caso de insolvencia, concurso de acreedores del garante o de adopción por parte de las autoridades competentes de una decisión de iniciación de un proceso de resolución del garante, podría llegar a perder una parte o la totalidad de las cantidades invertidas.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- Se invierten 10.000 EUR.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Inversión de 10.000 EUR		
Escenarios	1 año	En caso de salida después de Fecha de vencimiento*
Costes totales	61 €	121 €
Incidencia anual de los costes**	0,61%	0,61%

* Período de mantenimiento recomendado.

** Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 3,21% antes de reducir los costes y del 2,60% después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5%) del importe invertido/ 500 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Si invierte en este producto en el marco de un contrato de seguros, los costes indicados no incluyen los costes adicionales que podría soportar.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Se incluyen los costes de suscripción del 5% del importe invertido (se cobrará únicamente a partir del 16/05/2023 y hasta el 29/04/2025, ambos inclusive). Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 500 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto hasta el 08/05/2023, pero es posible que la persona que se lo venda si lo haga. A partir del 08/05/2023 y hasta el 29/04/2025, ambos inclusive, a excepción del reembolso obligatorio y las ventanillas de liquidez*, se cobrará un 2% sobre el importe reembolsado.	Hasta 200 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,61% del valor de su inversión al año. Este porcentaje es una estimación.	61 EUR
Costes de operación	No cobramos una comisión de operación por este producto.	0 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

* En particular, no se aplicará comisión de reembolso los días 20 de cada tres meses, o siguiente día hábil si alguno de estos días fuera inhábil, desde el día 20 de julio de 2023 y hasta el día 20 de enero de 2025, ambos inclusive. En los reembolsos o traspasos realizados sin comisión de reembolso en dichas fechas, se aplicará el valor liquidativo correspondiente a ese día, sin garantizar el valor liquidativo inicial, y será necesario cumplimentar la orden con una antelación mínima de 5 días hábiles.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar el dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: Hasta el 30/04/2025, que corresponde a la fecha de vencimiento de la garantía.

El Fondo está diseñado para mantenerse hasta la fecha de vencimiento de la garantía; debe estar dispuesto a mantener la inversión hasta dicha fecha. Si vende antes de la misma, es posible que deba pagar una comisión de salida y que ello afecte negativamente a la rentabilidad o al riesgo de su inversión. Consulte el apartado «¿Cuáles son los costes?» para obtener información sobre los costes y su incidencia a lo largo del tiempo si vende antes de la fecha de vencimiento de la garantía.

Hora de corte: 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.

¿Cómo puedo reclamar?

Para presentar sus reclamaciones puede:

- Llamar a nuestra línea directa de reclamaciones al +34936410160
- Enviar su reclamación por correo postal a Sabadell Asset Management, Paseo de la Castellana 1. Madrid 28046. España
- Enviar un correo electrónico a sabadellassetmanagement@sabadellassetmanagement.com

En caso de reclamación, debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y explicar brevemente en qué consiste. Puede obtener más información en nuestro sitio web: www.sabadellassetmanagement.com.

Si tiene alguna queja sobre la persona que le informó de este producto o se lo vendió, dicha persona le comunicará dónde debe presentar la reclamación.

Transcurrido un mes, si el cliente no recibe respuesta o no está de acuerdo con la misma, podrá presentar una reclamación ante la CMNV en el sitio web: www.cnmv.es.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, los estatutos, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Fondo en nuestro sitio web: www.sabadellassetmanagement.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad Gestora. La política de remuneración de La Sociedad, detallada y actualizada, puede consultarse en su sitio web y se puede obtener una copia impresa de forma gratuita previa solicitud. La Sociedad únicamente será responsable en caso de que la información contenida en este documento sea engañosa, inexacta o contradictoria con lo indicado en el folleto.

Rentabilidad histórica: No hay datos suficientes para proporcionar una indicación útil de la rentabilidad histórica a los inversores minoristas.

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los anteriores escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en www.sabadellassetmanagement.com.

El producto no está patrocinado, comercializado ni promovido de ninguna manera por ningún mercado bursátil ni índice relevantes, ni por el promotor de un índice ni una bolsa de valores relacionada.