

Producto

SABADELL GARANTÍA FIJA 19, F.I.

ES0138632007 - Moneda: EUR

Garante: BANCO DE SABADELL, S.A.

Este Fondo está autorizado en España.

Sociedad de gestión: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. (en lo sucesivo, "nosotros"), 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 21/12/2022.

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 19, F.I., un Fondo de inversión cuya fórmula está garantizada por BANCO DE SABADELL, S.A.

Plazo: Este Fondo vence el 31/01/2024. La sociedad de gestión puede cancelar el fondo por liquidación o mediante la fusión con otro fondo, de conformidad con las obligaciones legales.

Objetivos:

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

El objetivo garantizado solo se obtendrá si se mantiene la inversión hasta la fecha de vencimiento. A pesar de haber una garantía, existen cláusulas que condicionan su eficacia, que pueden consultarse en la sección sobre la garantía de rentabilidad del folleto.

Objetivo de inversión: El objetivo de rendimiento garantizado es obtener el 101,45 % de la inversión inicial al vencimiento hasta el 30/01/2023.

Política de inversión: BANCO DE SABADELL, S.A. garantiza al Fondo el 31/01/2024 el 101,45 % del valor liquidativo de la acción a 30/01/2023. La tasa porcentual anual garantizada para las acciones suscritas el 30/01/2023 y mantenidas hasta el 31/01/2024 es del +1,45 %.

Los rendimientos brutos estimados de la cartera inicial de renta fija y la liquidez serán, al vencimiento de la garantía, del 2,16 %. Por tanto, si no se materializan otros riesgos, se alcanzará el 101,45 % del valor liquidativo inicial y se podrán pagar las comisiones y gastos estimados para el período del 0,61 %. Hasta el 30/01/2023 y a partir del 01/02/2024, solo invertirá en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo. Entre esas fechas, invertirá en renta fija pública o privada, depósitos e instrumentos del mercado monetario no cotizado con una calidad crediticia al menos media (BBB- como mínimo) o, si fuera inferior, una calificación mínima igual a la del Reino de España, siempre en euros, y podrá invertir en fondos de inversión aptos, incluidos los del grupo de la Gestora, hasta el 10 % de los activos. La duración media de la cartera de renta fija del Fondo, al principio de la garantía, es de 12 meses, aunque se reducirá a medida que se acerque la fecha de vencimiento.

El Fondo no está sujeto a los límites de la Directiva 2009/65/CE (OICVM). Se podrá invertir más del 35 % de los activos en valores emitidos o garantizados 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 una solvencia que no sea inferior a la de España. En relación con estas inversiones, el Fondo no cumple los requisitos generales de diversificación.

Será posible operar con derivados negociados en mercados organizados

de derivados con fines de cobertura e inversión, y no negociados en mercados organizados de derivados con fines de cobertura, inversión y consecución del objetivo concreto de rentabilidad.

Los límites sobre el uso de derivados pueden superarse debido al riesgo de mercado.

Las inversiones en renta fija realizadas por el Fondo perderían rentabilidad si los tipos de interés suben, por lo que los reembolsos realizados antes del vencimiento de la garantía pueden dar lugar a pérdidas de capital para el inversor.

En algunos períodos, no se aplican comisiones de reembolso. Consulte información al respecto en el folleto. Cabe señalar que cualquier reembolso realizado antes del vencimiento de la garantía (31/01/2024) tendrá una comisión de reembolso del 2 %, salvo que se solicite en cualquiera de las 3 fechas especificadas.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está dirigido a inversores con un conocimiento básico y poca o ninguna experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión y percibir ingresos preservando al mismo tiempo la totalidad o una parte del capital invertido durante el período de mantenimiento recomendado y que estén dispuestos a asumir un nivel de riesgo medio respecto a su capital original.

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 19, F.I.

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 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.

El valor liquidativo final por acción será una función de la fórmula descrita anteriormente.

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 31/01/2024. 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 100 % de su capital. 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 19, F.I.

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

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Fondo durante el último año. 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.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Período de mantenimiento recomendado hasta el vencimiento del producto: 1 años Inversión de 10 000 EUR	
Escenarios	En caso de salida después de 1 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de salida antes de: 1 años Podría perder parte o la totalidad de su inversión.
Escenario de tensión	<p>Lo que podría recibir tras deducir los costes €8.790</p> <p>Rendimiento medio cada año -12,1 %</p>
Escenario desfavorable	<p>Lo que podría recibir tras deducir los costes €8.860</p> <p>Rendimiento medio cada año -11,4 %</p>
Escenario moderado	<p>Lo que podría recibir tras deducir los costes €9.330</p> <p>Rendimiento medio cada año -6,7 %</p>
Escenario favorable	<p>Lo que podría recibir tras deducir los costes €9.860</p> <p>Rendimiento medio cada año -1,4 %</p>

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 tipo de escenario se produjo para una inversión que utilizaba un valor sustitutivo adecuado.

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

Los activos y los pasivos del Fondo están segregados de los de otros fondos, así como de los de la sociedad de gestión, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Fondo no será responsable si la sociedad de gestión o un proveedor de servicios delegado incurriera en

impago En caso de que el garante incurra en impago, se declare en quiebra o haya una directiva oficial para una acción resolutoria, podría perder la totalidad del importe invertido.

¿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	En caso de salida después de 1 año*
Costes totales	€
Incidencia anual de los costes**	

* 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 [] antes de deducir los costes y del -6,70 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5,00 % del importe invertido/500 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Hasta 500 EUR
Costes de salida	0 EUR
Costes corrientes detrídos cada año	
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	58 EUR
Costes de operación	EUR
Costes accesorios detrídos en condiciones específicas	
Comisiones de rendimiento	0 EUR

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

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

Período de mantenimiento recomendado: 1 año, que corresponde al vencimiento del producto.

El Fondo está diseñado para mantenerse hasta su Fecha de vencimiento; debe estar dispuesto a mantener la inversión hasta su vencimiento. Si vende antes de la fecha de vencimiento del Fondo, 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.

Calendario para órdenes: Las órdenes para comprar o vender (reembolsar) acciones recibidas y aceptadas antes de las 17:30 horas en cualquier día hábil en España, se procesan normalmente el mismo día (usando la valoración de ese día).

Usted podrá canjear participaciones del Subfondo por participaciones de otros subfondos de SABADELL GARANTÍA FIJA 19, F.I. con arreglo al folleto de SABADELL GARANTÍA FIJA 19, F.I.

¿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 de gestión. 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 escenarios de rentabilidad anterior 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.