

Producto

SABADELL CONSOLIDA 94, FI

ES0111203008 - Moneda: EUR

Garante: AMUNDI.

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 18/05/2023.

DOCUMENTO
DE DATOS
FUNDAMENTALES

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de Sabadell Consolida 94, FI, un Fondo de inversión cuya fórmula está garantizada por AMUNDI.

Plazo: El Fondo tiene un plazo ilimitado. La sociedad de gestión podrá poner fin al Fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

El Fondo pertenece a la categoría:

Fondo de Fondos. RENTA FIJA MIXTA INTERNACIONAL.

Este Fondo promueve características medioambientales o sociales (art. 8 Reglamento (UE) 2019/2088).

Objetivo de gestión:

El Fondo está diseñado para asegurar un valor liquidativo (VL) diario superior al 94% del VL de Referencia (VL de Protección) en cada Período de Protección. El VL de Protección se restablece cada año.

Política de inversión:

El Fondo, a pesar de no ser garantizado, cuenta con una garantía parcial sobre el VL de protección (no sobre la inversión inicial) que sigue una estrategia dinámica de preservación del capital, en la que los activos se reasignan, directamente o a través de IIC, entre activos de mayor riesgo y de menor riesgo según el grado de cobertura del objetivo garantizado así como de la situación del mercado:

- Activos de bajo riesgo (Protección): activos monetarios, bonos públicos o privados con rating mínimo BBB- en cualquier divisa, depósitos e instrumentos del mercado monetario no negociados.

- Activos de riesgo (Dinámicos): renta variable (máx. 30% de los activos y sin límite de capitalización) y renta fija sin límite de calificación crediticia en cualquier divisa, así como, para fines de diversificación, en derivados sobre Commodities y volatilidad a través de IIC (máx. 5% del patrimonio).

El Fondo invertirá más del 50% del patrimonio en IIC, armonizadas o no (incluidas ETF), de gestión tradicional o de gestión alternativa y pertenecientes más del 90% al grupo de la Gestora. Tendrá exposición geográfica global (en mercados emergentes máx. 30% de los activos). El riesgo divisa puede alcanzar el 49% del patrimonio. El Fondo podrá invertir en activos de baja calidad crediticia un máximo del 10% del patrimonio. La inversión en activos de baja capitalización o baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del Fondo.

Duración financiera global: entre -2 y 10 años.

Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad

Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España.

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 y de inversión. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

Este fondo puede invertir hasta el 10% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia por lo que tiene un elevado riesgo de crédito.

Se adjunta como anexo al folleto completo información sobre las características medioambientales o sociales que promueve el Fondo.

A pesar de la existencia de una garantía, existen cláusulas que condicionan su efectividad que pueden consultarse en el apartado "información complementaria sobre las inversiones" del folleto.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico y poca o ninguna experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión 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 Consolida 94, 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.

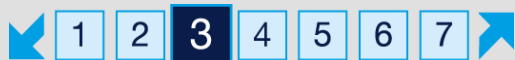
Más información: Puede obtener más información sobre el Fondo, incluidos el folleto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita previa petición a través de: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U., Paseo de la Castellana 1. Madrid 28046. España.

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 durante 3 años. 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 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado podría amplificar la variación de la rentabilidad entre los productos.

Tiene derecho a recuperar al menos un 94 % 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 Consolida 94, FI.

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 que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. 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: 3 año(s) Inversión de 10.000 EUR			
Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	3 año(s)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de salida antes de: 3 año(s). Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.837 €	8.130 €
	Rendimiento medio cada año	-11,6 %	-6,7 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.524 €	9.211 €
	Rendimiento medio cada año	-4,8 %	-2,7 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.024 €	10.042 €
	Rendimiento medio cada año	0,2 %	0,1 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.529 €	10.991 €
	Rendimiento medio cada año	5,3 %	3,2 %

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 simulaciones para diferentes escenarios de evolución de los mercados en los que invierte el fondo.

¿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

Escenarios	Inversión de 10.000 EUR	
	1 año	En caso de salida después de 3 años*
Costes totales	112 €	341 €
Incidencia anual de los costes**	1,1 %	1,1 %

* 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 1,26 % antes de deducir los costes y del 0,14 % después de deducir los costes. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (0,00 % del importe invertido/0 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	No cobramos comisión de entrada para este producto.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 1,10 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	110 EUR
Costes de operación	El 0,02 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	2 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: 3 años. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y los costes del Fondo.

Calendario para órdenes: Las órdenes de reembolso de acciones deben recibirse antes de las 17:30, hora de España, del Día de Valoración. Consulte el Folleto de Sabadell Consolida 94, FI para obtener más información sobre los reembolsos.

Usted podrá canjear participaciones del Subfondo por participaciones de otros subfondos de Sabadell Consolida 94, FI con arreglo al folleto de Sabadell Consolida 94, FI.

¿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: Puede descargar la rentabilidad histórica del Fondo de los últimos 5 años en www.sabadellassetmanagement.com/.

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