Datos Fundamentales para el Inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

BPI Universal – BPI Universal Class R

Sub-Fondo y Clase de BPI Global Investment Fund (ISIN: LU0220379357)

La Gestora de BPI Global Investment Fund es Caixabank Asset Management Luxembourg S.A.

Objetivos y Política de Inversión

El objetivo de inversión del Subfondo es ofrecer a los Partícipes una revalorización del capital a largo plazo mediante la inversión en un portfolio diversificado de fondos objetivo. La política de inversión del Subfondo sigue una perspectiva global, eligiendo los fondos objetivo según las condiciones del mercado y de conformidad con una orientación estratégica sectorial y geográfica específica. El Subfondo invertirá principalmente en Fondos: OICVM y otros OIC. En condiciones normales, más de dos tercios de los activos del Subfondo estarán invertidos en OICVM y otros OIC. El Subfondo no invertirá más del 50% de sus activos en fondos de renta variable especializados en mercados emergentes.

El Subfondo también puede utilizar Derivados a efectos de cobertura y gestión eficiente de la cartera. Puede comprar, pero no le está permitido vender, opciones sobre renta variable. El Subfondo no contratará swaps de rendimiento total financiados y no financiados.
El Subfondo no contratará operaciones de financiación de valores (SFT, por sus siglas en inglés). Si el Subfondo contratara SFT en el futuro, el Folleto se modificará en consecuencia antes de que ello ocurra.

El Subfondo también podrá mantener efectivo complementario.

El Subfondo sigue una estrategia de inversión de gestión activa.

El Subfondo se basa en el siguiente índice de referencia a efectos de calcular la comisión de rendimiento: Eonia Index + 300 bps.

El índice de referencia se utiliza únicamente para comparar el rendimiento del Subfondo. El objetivo de inversión del Subfondo no es replicar el rendimiento del índice de referencia.

La divisa del Sub-Fondo es el EUR.

Las participaciones de Clase R – BPI Universal son de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

Recomendación: este Subfondo puede no ser apropiado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 3 a 5 años.

Perfil de riesgo y remuneración

← Potencialmente menor rendimiento						Potencialmente mayor rendimiento →
← Menor riesgo						Mayor riesgo →
1	2	3	4	5	6	**7**

Este indicador está calculado con datos simulados que pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo de esta Clase. Además, no hay garantías de que la categoría indicada va a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo. El nivel más bajo no significa inversión libre de riesgo.

¿Por qué esta categoría? El Subfondo se incluye en esta categoría específica porque puede exhibir un nivel muy alto de volatilidad.

Los principales riesgos a los que se enfrentará el Subfondo son los relativos al mercado de renta variable, los tipos de interés y la volatilidad de las divisas. En el apartado 5 "FACTORES DE RIESGO" del Folleto puede encontrarse una amplia descripción de todos los factores de riesgo.

En particular, deben considerarse los siguientes riesgos:

- Riesgo general relacionado con los riesgos de cada uno de los fondos objetivo en los que invierta el Subfondo. La asignación de la cartera por clases de activos dependerá de la política de inversión de cada fondo objetivo y también de la ponderación de dicho fondo en la cartera del Subfondo.
- Los riesgos relacionados con el uso de instrumentos derivados.
- Riesgo de divisa y de cambio.

Gastos

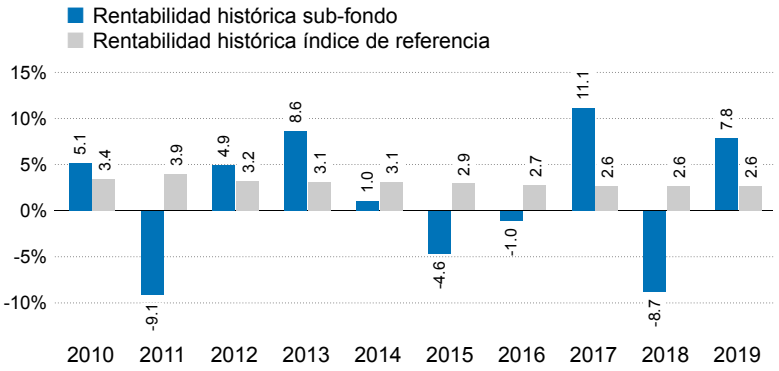
Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	3%
Gastos de salida	2%
Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de abonar el producto de la inversión.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	2,16%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

La cifra de gastos corrientes se basa en los gastos correspondientes al ejercicio finalizado en 31 de diciembre de 2019. Esta cifra puede variar en cada ejercicio. Excluye:

- Comisiones de rentabilidad
- Costes de transacción de la cartera, salvo en caso de aplicarse gastos de entrada/salida abonados por el OICVM al comprar o vender participaciones en otro organismo de inversión colectiva.

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión. Si desea obtener más información acerca de los gastos, remítase a la sección "Gastos, comisiones y costes" del folleto de BPI Global Investment Fund.

Rentabilidad histórica



El gráfico muestra la rentabilidad anual en EUR.
Lanzamiento de la clase de participaciones: 8 de junio de 2006.

El rendimiento obtenido no es garantía de rendimiento futuro.

Se han incluido todos los gastos salvo las comisiones de suscripción, reembolso y conversión.

Información práctica

El depositario de este fondo UCITS es BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch.

Las copias del folleto y de los últimos informes anuales y semestrales de todo el fondo, así como otra información práctica, están disponibles en inglés en el domicilio social del fondo, 12, avenue Monterey, L-2163 Luxemburgo, o en la dirección para correspondencia, 60 avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxemburgo. Este documento de datos fundamentales para el inversor está disponible en inglés y portugués.

El último valor liquidativo de las participaciones está disponible en el domicilio social del fondo, 12, avenue Monterey, L-2163 Luxemburgo, o en la dirección para correspondencia, 60 avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxemburgo.

Los potenciales inversores deberán informarse sobre las consecuencias fiscales en Luxemburgo y en los países de su residencia y domicilio para la adquisición, tenencia o enajenación de participaciones en el fondo.

El fondo es un fondo paraguas que ofrece varios Sub-Fondos cuya cartera y responsabilidades están legalmente segregadas entre cada uno de ellos. El presente document solo describe la Clase R de BPI Universal. Otras Clases están también disponibles en este Sub-Fondo. Más información sobre estas Clases se encuentra disponible en el folleto de BPI Global Investment Fund.

No están permitidas conversiones entre los sub-Fondos/ Clases dentro de BPI Global Investment Fund.

Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. solo puede ser considerada responsable basándose en cualquier declaración incluida en el presente documento que fuere engañosa, imprecisa o incoherente con las partes pertinentes del folleto del Fondo.

Política de remuneración: Los detalles actualizados de la política de remuneración de Caixabank Asset Management Luxembourg S.A., incluyen, sin estar limitados, una descripción de cómo se calcula la remuneración y beneficios, la identidad de las personas responsables de la concesión de la remuneración y los beneficios, así como la composición del comité de remuneraciones y están disponibles en https://www.caixabankassetmanagement.com/, copia de la misma estará disponible libre de gastos previa solicitud.

Este fondo está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la *Commission de Surveillance du Secteur Financier*.
Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la *Commission de Surveillance du Secteur Financier*.
Los presentes datos fundamentales para el inversor son precisos a 19/02/2020.