

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

BPI Iberia (el “Subfondo”) Clase M (las “Participaciones” o el “PRIIP”) CaixaBank Global Investment Fund (el “Fondo”) ISIN: LU2839201865

Productor del PRIIP: CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A.

Dirección: 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, Luxembourg

Sitio web: <https://www.caixabankamlux.com/>

Para más información, llame al (+352) 20 60 13 83 20

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (“CSSF”) es responsable de supervisar a CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. en relación con este documento de datos fundamentales. Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la CSSF. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. está autorizada en Luxemburgo y regulada por la CSSF. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. forma parte de CaixaBank Group.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales:
20/2/2026

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo

Las participaciones son una clase de participaciones (las “Participaciones”) del BPI Iberia (el “Subfondo”), un subfondo de CaixaBank Global Investment Fund (el “Fondo”). El Fondo está constituido como “fonds commun de placement”, un fondo común de inversión en virtud de la ley luxemburguesa. El Fondo se considera un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM) en el sentido de la ley luxemburguesa de 17 de diciembre de 2010 relativa a los organismos de inversión colectiva. CaixaBank Asset Management Luxembourg S.A. actúa como sociedad gestora del Fondo (la “Sociedad Gestora”). El Subfondo es un subfondo de un fondo de inversión, cuyo rendimiento dependerá del rendimiento de su cartera, tal como se describe con más detalle en la sección “Objetivos” de este documento de datos fundamentales (“DFI”).

Plazo

El Fondo, el Subfondo y las Participaciones se crearon por un periodo indefinido. El Fondo puede ser disuelto por decisión de la Sociedad Gestora, tal y como se establece con más detalle en el folleto del Fondo. El Productor del PRIIP en su calidad de sociedad gestora puede cancelar unilateralmente el Fondo, el Subfondo o las Participaciones.

Objetivos

El objetivo de inversión del Subfondo es ofrecer a los inversores una revalorización del capital a largo plazo, basada en la diversificación del riesgo y en el potencial de crecimiento futuro. El Subfondo invertirá principalmente en valores de renta variable emitidos por empresas portuguesas y españolas y empresas que tengan sus actividades principales en Portugal y España. El valor medio anual objetivo de los instrumentos emitidos por empresas portuguesas y españolas y empresas que tengan sus actividades principales en Portugal y España será igual o superior a dos tercios del valor liquidativo medio del Subfondo para el mismo periodo. Solo en situaciones ocasionales, el valor medio anual de estos activos puede ser inferior a dos tercios del valor liquidativo medio del Subfondo. El Subfondo no celebrará operaciones de financiación de valores (“OFV”). El Subfondo no suscribirá swaps de rentabilidad total. Para alcanzar sus objetivos de inversión, a efectos de tesorería y/o en caso de condiciones desfavorables del mercado, el Subfondo también podrá invertir en instrumentos del mercado monetario y otros valores mobiliarios con carácter accesorio. El Subfondo también puede mantener activos líquidos con carácter accesorio, como efectivo en depósitos bancarios a la vista mantenidos en cuentas corrientes accesibles en cualquier momento, hasta el 20 % de su patrimonio neto, que solo podrán superar el límite del 20 % en caso de condiciones de mercado excepcionalmente desfavorables según se describen más detalladamente en el folleto. Las Participaciones son participaciones de capitalización, cuyo objetivo es acumular los ingresos netos que posteriormente se reflejarán en el valor liquidativo por Acción y, por lo tanto, los ingresos derivados del Subfondo no se distribuyen. Puede solicitarse la suscripción y reembolso de Participaciones cualquier día hábil bancario en Luxemburgo. Teniendo en

cuenta el periodo de mantenimiento a medio a largo plazo y las características de las inversiones, la rentabilidad del Subfondo depende de la rentabilidad de las inversiones a lo largo del tiempo. Una rentabilidad positiva de las inversiones dará lugar a una rentabilidad positiva del Subfondo, del mismo modo que una rentabilidad negativa de las inversiones provocará una rentabilidad negativa. El Subfondo persigue una estrategia de inversión gestionada activamente. El Subfondo está gestionado de forma activa sin referencia a ningún índice. Las inversiones subyacentes del Subfondo no tienen en cuenta los criterios de la Unión Europea (“UE”) para actividades económicas medioambientalmente sostenibles¹. El depositario del Fondo es BNP Paribas, Luxembourg branch. Este documento de datos fundamentales (DFI) está disponible en inglés, portugués y español. La última cotización de las Participaciones está disponible en el domicilio social del Fondo, 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, Luxembourg. El Fondo es un fondo paraguas que ofrece varios subfondos cuyos activos y pasivos están legalmente segregados entre sí. Dicho documento solo describe la clase M del BPI Iberia. También hay otras clases disponibles dentro de este Subfondo. Puede consultarse más información sobre dichas clases en el folleto del CaixaBank Global Investment Fund. Se permite el canje entre subfondos/clases de participaciones dentro del CaixaBank Global Investment Fund. Los informes periódicos y el folleto, según se describen con más detalle en la sección “Otros datos de interés” a continuación, se preparan para el Fondo en su conjunto. Para obtener más información, puede solicitar copias del folleto y de los últimos informes anuales y semestrales de todo el Fondo, así como otra información práctica disponible en inglés, en el domicilio social del Fondo, 46b, avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg,

¹ Según el Reglamento (UE) 2020/852 (“SFDR”), este producto pertenece a la categoría del artículo 6.

Inversor minorista al que va dirigido

Las Participaciones están dirigidas a inversores minoristas e institucionales que (i) tengan suficiente experiencia pasada y conocimiento teórico de este tipo de inversión, lo que les permite evaluar el riesgo de invertir en este tipo de producto, (ii) tengan un horizonte de inversión a medio plazo de 5 años y (iii) tengan suficientes recursos para poder soportar la pérdida de todo su capital al invertir en las Participaciones. La necesidad de que el inversor minorista/institucional pueda soportar la pérdida de toda su inversión se debe a varios riesgos, incluidos el riesgo de mercado, que pueden afectar considerablemente al rendimiento de su inversión. Estos riesgos se describen con más detalle en la sección “¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?” a continuación. Los inversores deben estar dispuestos a asumir un riesgo de 4 en una escala de 7, o sea un riesgo medio.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador sintético de riesgo

1

2

3

4

5

6

7

← Riesgo más bajo

Riesgo más alto →

!

El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 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 4 en una escala de 7, o sea un riesgo medio. Esto significa que existe la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras. Puede consultarse más información en las secciones “Factores de riesgo” y e

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis.

Período de mantenimiento recomendado: 5 años			En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Ejemplo de inversión: € 10.000		Escenarios		
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.			
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes		€ 4.100	€ 3.850
	Rendimiento medio cada año		-59,03 %	-17,39 %
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes		€ 7.590	€ 10.560
	Rendimiento medio cada año		-24,13 %	1,09 %
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes		€ 11.230	€ 14.590
	Rendimiento medio cada año		12,30 %	7,85 %
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes		€ 15.470	€ 29.380
	Rendimiento medio cada año		54,72 %	24,06 %

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. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas del mercado. El escenario de desfavorable se produjo para una inversión entre sep

¿QUÉ PASA SI CAIXABANK ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. NO PUEDE PAGAR?

El inversor no puede enfrentarse a una pérdida financiera como consecuencia del impago por parte del Productor del PRIIP. Los activos del Fondo están custodiados por su depositario, BNP Paribas, Luxembourg branch (el “Depositario”). En caso de insolvencia del Productor del PRIIP, los activos del Fondo en custodia del Depositario no se verán afectados. Sin embargo, en caso de insolvencia del Depositario, o de alguien que actúe en su nombre, el Fondo puede sufrir una pérdida financiera. No obstante, este riesgo se ve mitigado en cierta medida por el hecho de que el Depositario está obligado por la ley y las normativas a segregar sus propios activos de los activos del Fondo. El Depositario también será responsable ante el Fondo por cualquier pérdida derivada, entre otras cosas, de su negligencia, fraude o incumplimiento intencionado de sus obligaciones (sujeto a ciertas limitaciones según se establezca en el acuerdo celebrado con el Depositario). Las pérdidas no están cubiertas por ningún régimen de compensación o garantía para los inversores.

¿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.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 €

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento. Cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, si usted invierte 10.000 € de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 8,8% antes de deducir los costes y del 7,8% después de deducir los costes.

Composición de los costes