

1

Què és un Fons d'Inversió?

2

Com triar un Fons?

3

Avantatges

4

Fiscalitat

1

Què és un Fons d'Inversió?

És un instrument d'estalvi que està format pels capitals aportats per un nombre variable de persones (els participants).

El patrimoni d'un Fons pot augmentar o disminuir per dos motius: per compres o vendes parcials/totals de participacions o, per variacions en el valor de mercat dels instruments que componen la cartera del Fons.

La rendibilitat d'un Fons pot ser tant positiva com negativa, segons l'evolució del valor liquidatiu. Aquest és variable i depèn dels actius en els que inverteix i de l'evolució dels seus preus als mercats financers.

Existeix una àmplia gamma de Fons que es distingeixen per la seva política d'inversió (informació disponible en el prospecte del Fons).

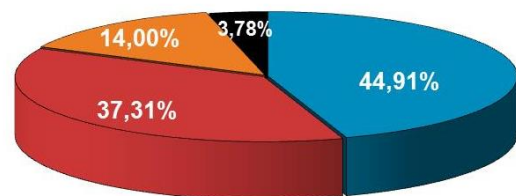
2

Com triar un Fons?

Per tal de seleccionar el Fons de Sabadell Asset Management que millor s'adapti als seus interessos i objectius el primer que ha de fer és plantejar-se els següents aspectes:

- Perfil de risc de l'Inversor, indica la capacitat d'assumir pèrdues i risc del Fons
- Horitzó durant el qual es desitja mantenir la inversió
- La política d'inversió, indica la vocació inversora recollida en el prospecte del Fons
- Liquiditat del Fons
- Rendibilitat

POSICIONAMENT D' ASSET ALLOCATION



■ RENDA VARIABLE ■ RENDA FIXA LLARG TERMINI
■ RENDA FIXA CORPORATIVA ■ MONETARI

Dades a 31 de desembre de 2016

3

Avantatges

Per rendibilitat, pot aconseguir una rendibilitat major pels seus estalvis respecte a altres productes d'inversió.

Per liquiditat, la gran majoria tenen liquiditat total i immediata sense penalització.

Per varietat, l'àmplia varietat de Fons permet escollir la millor opció segons el risc del Fons i el termini de temps previst per a la maduració de la inversió.

Per transparència, el participant té a la seva disposició una àmplia varietat d'informes públics per seguir la seva evolució: prospecte, informe anual, semestral, trimestral, entre d'altres.

Per seguretat, hi ha una alta diversificació i qualitat en les emissions utilitzades.

Per la seva fiscalitat.



4

Fiscalitat

Tractament fiscal del traspàs de Fons. És el trasllat de la inversió efectuada en un Fons cap a un altre ja sigui, en la mateixa gestora o en una altra. No implica efectes fiscals en l'IRPF mentre no es produeixi el reemborsament definitiu. Les noves participacions conservaran el valor i la data de compra d'aquelles que s'hagin venut. La llei obliga que les participacions traspassades siguin sempre les més antigues. La fiscalitat només és aplicable per a persones físiques residents a Espanya.

Reemborsaments en Fons. Tributen com a guany o pèrdua patrimonial a la base imposable de l'estalvi en la seva totalitat. A partir de l'1 de gener del 2016, els primers 6.000€ tributen al 19%, fins a 50.000€ es graven al 21% i per a quantitats superiors al 23%. Estan subjectes a una retenció a compte del 19%, en el territori comú.