

Benvolgut/uda partícip,

SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., Societat Unipersonal, com a Societat Gestora dels fons d'inversió que s'esmenten a continuació, li comunica que ha acordat la fusió per absorció següent:

Denominació del Fons absorbent	Núm. registre CNMV
SABADELL RENDIMIENTO, FI	2145
Denominació dels Fons absorbit	Núm. registre CNMV
SABADELL GARANTÍA FIJA 20, FI	5724

En aquest sentit, i en compliment del que es preveu als articles 42 i 43 del Reial Decret 1082/2012, de 13 de juliol, per mitjà del qual s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, li fem saber la informació que es detalla a continuació:

1. Aprovació per la CNMV

En compliment del que es preveu a l'article 26 de la Llei 35/2003, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, li comuniquem que la fusió dels Fons esmentats ha estat autoritzada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors amb data 24 de gener de 2025.

2. Context i justificació de la fusió

Amb aquesta fusió es pretén simplificar l'oferta de fons d'inversió gestionats per SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., Societat Unipersonal i augmentar l'eficiència dels Fons d'Inversió esmentats en benefici del partícip.

Tenint en compte el venciment de la garantia de rendibilitat del Fons absorbit i amb la finalitat de presentar una nova proposta d'inversió als partícips actuals i als subscriptors potencials, interessa la fusió per absorció de SABADELL GARANTÍA FIJA 20, FI pel fons amb vocació inversora de Renta Fixa Euro denominat SABADELL RENDIMIENTO, FI.

Sabadell Asset Management a company of Amundi

1 de 8

3. Diferències substancials de política i estratègia d'inversió, comissions i despeses, resultats previstos i possible disminució del rendiment.

S'informa als partícips del Fons absorbit que EL FONS ABSORBENT NO ESTÀ GARANTIT.

Atès que el Fons absorbent no farà modificacions que atorguin als partícips el dret de separació o informació prèvia, li recomanem la lectura del document de dades fonamentals que s'adjunta a aquesta comunicació i on es descriuen les característiques del Fons absorbent.

En l'Annex 1 que s'hi adjunta s'inclou un quadre comparatiu dels Fons subjectes a la fusió, i es detallen les diferències substancials de política i estratègia d'inversió, les comissions i despeses, els resultats previstos, així com una possible disminució del rendiment.

Així mateix, SABADELL RENDIMIENTO, FI posa a disposició dels partícips diferents classes de participacions que es diferencien entre si per l'import de la inversió mínima inicial i la inversió que cal mantenir així com per les comissions aplicades i, en determinades classes, també pel col·lectiu d'inversors al qual es dirigeixen.

El criteri d'assignació de la classe absorbent de SABADELL RENDIMIENTO, FI de la posició mantinguda per cadascun dels partícips en el Fons absorbit consistirà en:

- **En el cas de persones físiques**, les posicions subscrites s'assignaran a **aquella classe de participacions Base, Plus o Premier que resulti més favorable a l'interès del partípic**, sempre en funció de l'import d'inversió mínima inicial exigít en les diferents classes i de la posició mantinguda pel partípic en el Fons absorbit el dia anterior a la data d'execució de la fusió.
- **En el cas de persones jurídiques**, les posicions subscrites s'assignaran a **aquella classe de participacions Base, Plus, Premier, Pyme o Empresa que resulti més favorable a l'interès del partípic**, sempre en funció de l'import d'inversió mínima inicial exigít en les diferents classes i de la posició mantinguda pel partípic en el Fons absorbit el dia anterior a la data d'execució de la fusió.

D'altra banda, cal indicar també que SABADELL RENDIMIENTO, FI té implementat un mecanisme automàtic de reclassificació semestral de participacions entre les classes Base, Plus i Premier aplicable als partícips persones físiques residents, que pot suposar el traspàs a classes més o menys favorables d'acord amb la posició subscrita i mantinguda en el Fons i la inversió mínima inicial i la inversió que cal mantenir exigida en les diferents classes. El funcionament del mecanisme automàtic de reclassificació semestral de participacions es descriu amb detall en el prospecte informatiu del Fons absorbent, que pot consultar a la pàgina web de la CNMV (www.cnmv.es) i a la pàgina web de la Societat Gestora (www.sabadellassetmanagement.com).

A continuació es detallen les característiques específiques de cadascuna de les classes de participacions del Fons absorbent:

CLASSE BASE

Inversió mínima inicial: 200 euros.

Inversió mínima que cal mantenir: 10 euros. En cas que, a conseqüència d'un reemborsament, la posició subscrita pel partípic se situï per sota de la inversió mínima que cal mantenir, la Societat Gestora procedirà a reemborsar-li la totalitat de les

participacions. En cas que, a conseqüència d'una subscripció, la posició subscrita pel partícip persona física resident se situï per sobre de la inversió mínima inicial exigida en una altra classe, en el pròxim procés semestral s'efectuarà una conversió automàtica de les participacions a d'altres d'una classe més favorable per a l'inversor (promoció), sempre que aquest increment es mantingui, com a mínim, durant el mes previ a la data de conversió.

Comissió de gestió: Se situarà entre el 0,30% i el 0,85% anual sobre el patrimoni i es determinarà semestralment d'acord amb la fórmula següent:

Comissió de gestió = Mínim (0,85% anual; Màxim (0,30% anual; EUR Swap 1 any* + 0,25% anual))

Comissió de dipositaria: Serà del 0,05% anual sempre que l'índex EUR Swap 1 any sigui igual o superior al 0,25%. En cas contrari, s'aplicarà un 0,04% anual.

Les comissions de gestió i de dipositaria aplicables a aquesta classe a data de remissió d'aquesta comunicació són del 0,85% anual sobre el patrimoni i el 0,05% anual sobre el patrimoni respectivament.

CLASSE PLUS

Inversió mínima inicial: 100.000 euros.

Inversió mínima que cal mantenir: 100.000 euros. En cas que, a conseqüència d'un reemborsament, la posició subscrita pel partícip se situï per sota de la inversió mínima que cal mantenir, es procedirà com s'indica a continuació. Si el partícip és persona física resident, en el pròxim procés semestral es realitzarà una conversió automàtica i obligatòria de les participacions a d'altres d'una classe menys favorable per a l'inversor (democió), sempre que aquesta disminució es mantingui, com a mínim, durant el mes previ a la data de conversió. Si el partícip és persona jurídica o persona física no resident, la Societat Gestora procedirà a reemborsar-li totes les participacions. En cas que, a conseqüència d'una subscripció, la posició subscrita pel partícip persona física resident se situï per sobre de la inversió mínima inicial exigida en una altra classe, en el pròxim procés semestral s'efectuarà una conversió automàtica de les participacions a d'altres d'una classe més favorable per a l'inversor (promoció), sempre que aquest increment es mantingui, com a mínim, durant el mes previ a la data de conversió.

Comissió de gestió: Se situarà entre el 0,25% i el 0,55% anual sobre el patrimoni i es determinarà semestralment d'acord amb la fórmula següent:

Comissió de gestió = Mínim (0,55% anual; Màxim (0,25% anual; EUR Swap 1 any* + 0,20% anual))

Comissió de dipositaria: Serà del 0,05% anual sempre que l'índex EUR Swap 1 any sigui igual o superior al 0,25%. En cas contrari, s'aplicarà un 0,03% anual.

Les comissions de gestió i de dipositaria aplicables a aquesta classe a data de remissió d'aquesta comunicació són del 0,55% anual sobre el patrimoni i el 0,05% anual sobre el patrimoni, respectivament.

CLASSE PREMIER

Inversió mínima inicial: 1.000.000 euros.

Inversió mínima que cal mantenir: 1.000.000 euros. En cas que, a conseqüència d'un reemborsament, la posició subscrita pel partícip se situï per sota de la inversió mínima que cal mantenir, es procedirà com s'indica a continuació. Si el partícip és persona física resident, en el pròxim procés semestral es realitzarà una conversió automàtica i obligatòria de les participacions a d'altres d'una classe menys favorable per a l'inversor (democió), sempre que aquesta disminució es mantingui, com a mínim, durant el mes previ a la data de conversió. Si el partícip és persona jurídica o persona física no resident, la Societat Gestora procedirà a reemborsar-li la totalitat de les participacions.

Sabadell Asset Management a company of Amundi

3 de 8

Comissió de gestió: Se situarà entre el 0,20% i el 0,30% anual sobre el patrimoni i es determinarà semestralment d'acord amb la fórmula següent:

Comissió de gestió = Mínim (0,30% anual; Màxim (0,20% anual; EUR Swap 1 any* + 0,15% anual))

La comissió de gestió aplicable a aquesta classe en la data de tramesa d'aquesta comunicació és el 0,30% anual.

Comissió de dipositaria: 0,02% anual sobre el patrimoni.

CLASSE PYME

Collectiu d'inversors al qual es dirigeix: Aquesta classe de participacions es dirigeix exclusivament a persones jurídiques i principalment a petites i mitjanes empreses.

Inversió mínima inicial: 10.000 euros.

Inversió mínima que cal mantenir: 10 euros. En cas que, a conseqüència d'un reemborsament, la posició subscrita pel particip se situï per sota de la inversió mínima que cal mantenir, la Societat Gestora procedirà a reemborsar-li la totalitat de les participacions.

Comissió de gestió: Se situarà entre el 0,27% i el 0,70% anual sobre el patrimoni i es determinarà semestralment d'acord amb la fórmula següent:

Comissió de gestió = Mínim (0,70% anual; Màxim (0,27% anual; EUR Swap 1 any* + 0,22% anual))

Comissió de dipositaria: Serà del 0,05% anual sempre que l'índex EUR Swap 1 any sigui igual o superior al 0,25%. En cas contrari, s'aplicarà un 0,03% anual.

Les comissions de gestió i de dipositaria aplicables a aquesta classe a data de remissió d'aquesta comunicació són del 0,70% anual sobre el patrimoni i el 0,05% anual sobre el patrimoni, respectivament.

CLASSE EMPRESA

Collectiu d'inversors al qual es dirigeix: Aquesta classe de participacions es dirigeix exclusivament a persones jurídiques i principalment a grans empreses.

Inversió mínima inicial: 500.000 euros.

Inversió mínima que cal mantenir: 10.000 euros. En cas que, a conseqüència d'un reemborsament, la posició subscrita pel particip se situï per sota de la inversió mínima que cal mantenir, la Societat Gestora procedirà a reemborsar-li la totalitat de les participacions.

Comissió de gestió: Se situarà entre el 0,25% i el 0,55% anual sobre el patrimoni i es determinarà semestralment d'acord amb la fórmula següent:

Comissió de gestió = Mínim (0,55% anual; Màxim (0,25% anual; EUR Swap 1 any + 0,20% anual))

Comissió de dipositaria: Serà del 0,05% anual sempre que l'índex EUR Swap 1 any sigui igual o superior al 0,25%. En cas contrari, s'aplicarà un 0,03% anual.

Les comissions de gestió i de dipositaria aplicables a aquesta classe a data de remissió d'aquesta comunicació són del 0,55% anual sobre el patrimoni i el 0,05% anual sobre el patrimoni, respectivament.

4. Evolució de les carteres dels Fons absorbent i absorbit fins a executar la fusió

Per obtenir més informació, hi ha a disposició dels partícips, en el domicili de la Societat Gestora i en els registres de la CNMV, els informes periòdics dels Fons, en què es pot consultar la composició detallada de la cartera, juntament amb més informació econòmica financera rellevant dels Fons i altres documents informatius com el prospecte i el reglament de gestió.

Cal indicar que, actualment, el Fons absorbit no està invertint en actius que siguin incompatibles amb la política d'inversió que seguirà el Fons resultant de la fusió.

5. Drets específics dels partícips

5.1. Dret a mantenir la seva inversió

Si vostè vol mantenir la seva inversió amb les condicions i característiques aquí ofertes, no necessita fer cap tipus de tràmit. Una vegada executada la fusió, els partícips que no exerceixin el dret de separació en el termini pertinent podran exercir els seus drets com a partícips del Fons resultant de la fusió.

5.2. Dret al reemborsament o traspàs

Si, al contrari, decideix reemborsar o traspasar les seves posicions, atès que cap Fons no té comissió de reemborsament, podrà fer el reemborsament de les seves participacions, sense cap comissió ni despesa, llevat de les implicacions fiscals que això comporti, o bé traspasar-les sense cost fiscal, en cas de ser persona física resident, al valor liquidatiu aplicable a la data de sol·licitud. La tributació dels rendiments obtinguts dependrà de la legislació fiscal aplicable a la seva situació personal, tot això sense perjudici de la normativa aplicable als traspassos entre IIC. Per al tractament dels rendiments obtinguts per persones jurídiques, no residents o amb règims especials, es tindrà en compte el que s'estableix a la normativa vigent.

SI VOSTÈ DECIDEIX NO FER EL REEMBORSAMENT I MANTENIR LA SEVA INVERSIÓ, ESTÀ ACCEPTANT CONTINUAR COM A PARTÍCIPI DEL FONS RESULTANT DE LA FUSIÓ, LES CARACTERÍSTIQUES DEL QUAL ES DESCRUEEN EN ELS DOCUMENTS DE DADES FONAMENTALS QUE S'ADJUNTEN A AQUESTA CARTA.

5.3. Dret a tenir informació addicional

El Projecte de Fusió està a disposició dels partícips i es pot sol·licitar gratuïtament a la Societat Gestora.

6. Aspectes procedimentals de la fusió i data efectiva prevista de la fusió

L'execució de la fusió es produirà previsiblement a principis del pròxim mes d'abril, transcorreguts com a mínim quaranta dies naturals des de la data de remesa d'aquesta carta, o bé, si fos posterior, des de l'última de les dates de les publicacions legals en el BOE i en la pàgina web de la Societat Gestora. El dia previ a la data d'execució de la fusió se suspendran les subscripcions i els reemborsaments de les participacions del Fons absorbit amb la finalitat que la fusió es dugui a terme de manera eficient.

La fusió per absorció implica la incorporació del patrimoni del Fons absorbit amb transmissió per títol de successió universal de la totalitat del seu patrimoni, drets i obligacions a favor del Fons resultant de la fusió, i el Fons absorbit queda dissolt sense liquidació a conseqüència de la fusió.

L'equació de bescanvi serà el resultat del quocient entre el valor liquidatiu del Fons absorbit i el valor liquidatiu de la classe de SABADELL RENDIMIENTO, FI que s'assigni com

Sabadell Asset Management a company of Amundi

5 de 8

a classe absorbent. Les equacions de bescanvi definitives es determinaran amb els valors liquidatius al tancament del dia anterior al d'atorgar el document contractual de fusió.

7. Informació als partícips dels efectes fiscals de la fusió

Aquesta fusió s'acull al règim fiscal especial, per la qual cosa no té efectes en l'Impost de la Renda de les Persones Físiques ni en l'Impost de Societats per als partícips i es manté, en tot cas, l'antiguitat de les participacions.

La Societat Gestora es responsabilitza de la informació fiscal inclosa en aquesta comunicació. En cas de dubte, es recomana als partícips que sol·licitin assessorament professional per determinar les conseqüències fiscals aplicables al seu cas concret.

Recordi que la seva continuïtat com a partícip no requereix cap avís per part seva ni comporta pagar impostos per la revaloració acumulada.

Si vol ampliar aquesta informació, pot posar-se en contacte amb el seu gestor o bé adreçar-se a la seva oficina, on l'informaran de tot el que li calgui.

Esperem continuar comptant amb la seva confiança i aprofitem l'avinentsa per enviar-li una salutació ben cordial.

Atentament,



Xavier Guevara Bou
Head of Business Support & Operations

6 de febrer de 2025

Annex 1: Quadre comparatiu dels Fons subjectes a la fusió.

Annex 2: Exempler del document de dades fonamentals de les classes Base, Plus, Premier, Pyme i Empresa del Fons absorbent.

** La referència de l'índex EUR Swap 1 any es fixarà cada 6 mesos, i s'observarà la mitjana diària del tancament oficial de l'índex durant els últims 10 dies hàbils dels mesos de gener i juliol per als períodes compresos de l'1 de febrer al 31 de juliol i de l'1 d'agost al 31 de gener, respectivament.*

El tipus de tancament oficial de l'índex EUR Swap 1 any ("EUR SWAP ANNUAL 1 YEAR") és el tipus corresponent a l'índex proporcionat per Bloomberg "EUSA1 CMPL Curncy" un cop fixat el tipus de l'interès del dia. En el càlcul de la mitjana del tancament oficial dels últims 10 dies hàbils de gener o juliol, s'arrodonirà el resultat al 0,005% més proper.

ANNEX 1 - QUADRE COMPARATIU DELS FONS SUBJECTES A LA FUSIÓ

Concepte	Fons absorbent		Fons absorbit	
	SABADELL RENDIMIENTO, FI		Característiques actuals	
Categoria/Vocació	Fons d'inversió. RENDA FIXA EURO		SABADELL GARANTÍA FIJA 20, FI	
Política/Estratègia d'inversió	Aquest Fons promou característiques mediambientals o socials (art. 8 Reglament (UE) 2019/2088). La gestió pren com a referència la rendibilitat de l'índex format a partir de la revaloració mitjana assolida pels Fons d'inversió adscrits a la categoria "EAA Fund EUR Ultra Short-Term Bond" segons ho estableixi, a cada moment, MorningStar. Aquesta categoria de referència es fa servir a efectes merament informatius o comparatius. El Fons invertirà en actius de renda fixa, tant pública com privada, emesa o negociada en mercats d'estats membres de la UE o candidats a formar-ne part, així com del Regne Unit, els Estats Units, Noruega i Suïssa, sense descartar altres mercats amb caràcter secundari, inclosos els emergents fins a un màxim del 10%. No hi ha predeterminació quant a la qualificació creditícia atorgada per les diferents agències especialitzades, cosa que pot influir negativament en la liquiditat del Fons. L'exposició al risc de divisa serà inferior al 5%. El Fons no tindrà exposició a renda variable. La durada mitjana de la cartera de renda fixa serà màxim de 2 anys. Així mateix, podrà invertir en actius amb cupó flotant com també en actius del mercat monetari, cotitzats o no cotitzats si aquests últims són líquids. El Fons inverteix tenint en compte no sols aspectes econòmics i financers sinó també la dimensió ESG, amb l'aplicació de la metodologia ESG desenvolupada per Amundi. Té a més dels objectius financers, l'objectiu d'obtenir una qualificació ESG de la seva cartera per sobre del nivell de la qualificació ESG del seu univers d'inversió ESG. També podrà invertir en dipòsits a la vista o que es puguin fer líquids amb venciment inferior a un any en entitats de crèdit de la UE o de països de l'OCDE subjectes a supervisió prudencial i, fins a un 10% del patrimoni, a IIC financeres aptes, harmonitzades o no pertanyents o no al grup de la Gestora. El Fons està subjecte als límits de la Directiva 2009/65/CE (UCITS).		Fons d'inversió. GARANTIT DE RENDIMENT FIX Banc de Sabadell, S.A. garantia al Fons, al venciment de la garantia, el 101,85% de la inversió inicial del participi, valorada el 13 de març de 2023, després de realitzar, el 31 de gener de 2024, un reemborsament obligatori d'import fix de l'1,85% sobre la inversió inicial, ajustada pels possibles reemborsaments i/o traspassos voluntaris. La TAE garantida per a les participacions subscrites el 13 de març de 2023 i mantingudes fins al 31 de gener de 2025 era de l'1,96%. Des del 31 de gener de 2025 la cartera del Fons està invertida en repos de deute públic amb venciments inferiors a 1 mes de qualitat creditícia mínima mitjana (mínim BBB-), dipòsits i liquiditat. El Fons no està subjecte als límits de la Directiva 2009/65/CE (UCITS).	
Indicador de risc	1, en una escala de l'1 al 7		2, en una escala de l'1 al 7	
Costos totals anuals	Classe Base: 1,0% Classe Plus: 0,7% Classe Premier: 0,4% Classe Pyme: 0,8% Classe Empresa: 0,7%		0,61%	

Sabadell Asset Management a company of Amundi

Sabadell Asset Management, S.A., S.G.I.I.C., Sociedad Unipersonal. Domicili Social: Passeig de la Castellana, 1 28046 Madrid inscrita en el Registre Mercantil de Madrid Tom 36662 Secció 8ª Foli 74 Full 657 448 Inscripció 25
 Inscrita en el Registre de Societats Gestores d'Inversió Col·lectiva amb el núm. 58 NIF A-0834 7684

Concepte	Fons absorbent	Fons absorbit Característiques actuals	
	SABADELL RENDIMIENTO, FI	SABADELL GARANTÍA FIJA 20, FI	
Comissió de Gestió	Classe Base: mín. 0.30% i màx. 0.85% Aplicable fins al 31/07/2025: 0.85% s/ patrimoni CG= Mínim (0.85%; Màxim (0.30%; EUR Swap 1 any + 0.25%)) Classe Plus: mín. 0.25% i màx. 0.55% Aplicable fins al 31/07/2025: 0.55% s/ patrimoni CG= Mínim (0.55%; Màxim (0.25%; EUR Swap 1 any + 0.20%)) Classe Premier: mín. 0.20% i màx. 0.30% Aplicable fins al 31/07/2025: 0.30% s/ patrimoni CG= Mínim (0.30%; Màxim (0.20%; EUR Swap 1 any + 0.15%)) Classe Pyme: mín. 0.27% i màx. 0.70% Aplicable fins al 31/07/2025: 0.70% s/ patrimoni CG= Mínim (0.70%; Màxim (0.27%; EUR Swap 1 any + 0.22%)) Classe Empresa: mín. 0.25% i màx. 0.55% Aplicable fins al 31/07/2025: 0.55% s/ patrimoni CG= Mínim (0.55%; Màxim (0.25%; EUR Swap 1 any + 0.20%))	0,545% s/ patrimoni	
	Comissió de Dipositària	Classe Base: 0,05% sempre que l'índex EUR Swap 1 any sigui igual o superior al 0,25%. En cas contrari, s'aplicarà un 0,04%. Aplicable fins al 31/07/2025: 0,05% s/ patrimoni Classe Plus: 0,05% sempre que l'índex EUR Swap 1 any sigui igual o superior al 0,25%. En cas contrari, s'aplicarà un 0,03%. Aplicable fins al 31/07/2025: 0,05% s/ patrimoni Classe Premier: 0,02% s/ patrimoni Classe Pyme: 0,05% sempre que l'índex EUR Swap 1 any sigui igual o superior al 0,25%. En cas contrari, s'aplicarà un 0,03%. Aplicable fins al 31/07/2025: 0,05% s/ patrimoni Classe Empresa: 0,05% sempre que l'índex EUR Swap 1 any sigui igual o superior al 0,25%. En cas contrari, s'aplicarà un 0,03%. Aplicable fins al 31/07/2025: 0,05% s/ patrimoni	0,55% s/ patrimoni
		Despeses que ha de suportar el Fons	Auditoria, taxes de la CNMV, intermediació, liquidació, despeses financeres per préstecs o descoberts i servei d'anàlisi financera sobre inversions
Freqüència càlcul valor liquidatiu		Diària	Diària
Valor liquidatiu aplicable	El del mateix dia de la data de sol·licitud	El del mateix dia de la data de sol·licitud	

Les diferències existents entre el Fons absorbent i el Fons absorbit podrien afectar els resultats previstos, els riscos assumits pel Fons o comportar una possible disminució del rendiment.

Producto

SABADELL RENDIMIENTO, F.I. - BASE

ES0173829039 — Moneda: EUR

Este Fondo está autorizado en España.

Sociedad Gestora: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. (en lo sucesivo: "Sociedad Gestora"), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizado en España y regulado 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 20/12/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de SABADELL RENDIMIENTO, F.I., un Fondo de inversión.

Plazo: El Fondo es un Fondo abierto. La Sociedad Gestora podrá poner fin al fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: El Fondo pertenece a la categoría:

Fondo de Inversión. RENTA FIJA EURO.

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

Objetivo de gestión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice formado a partir de la revalorización media alcanzada por los Fondos de Inversión adscritos a la categoría "EAA Fund EUR Ultra Short-Term Bond" según establezca, en cada momento, MorningStar. Esta categoría de referencia se utiliza a efectos meramente informativos o comparativos.

Política de inversión:

El Fondo invertirá en activos de renta fija, tanto pública como privada, emitida o negociada en mercados de estados miembros de la UE o candidatos a formar parte de ésta, así como de Reino Unido, Estados Unidos, Noruega y Suiza, sin descartar otros mercados con carácter secundario, incluidos emergentes hasta un máximo del 10%. No existirá predeterminación en cuanto a la calificación crediticia otorgada por las distintas agencias especializadas, lo que puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. La exposición al riesgo divisa será inferior al 5%.

El Fondo no tendrá exposición a renta variable. La duración media de la cartera de renta fija será máximo de 2 años.

Asimismo, podrá invertir en activos con cupón flotante así como en activos del mercado monetario, cotizados o no cotizados si éstos últimos son líquidos.

El Fondo invierte teniendo en cuenta no solo aspectos económicos y financieros sino también la dimensión ESG, aplicando la metodología ESG desarrollada por Amundi. Tiene, además de sus objetivos financieros, el objetivo de obtener una calificación ESG de su cartera por encima del nivel de la calificación ESG de su universo de inversión ESG.

También podrá invertir en depósitos a la vista o que puedan hacerse líquidos con vencimiento inferior a un año en entidades de crédito de la UE o de países de la OCDE sujetos a supervisión prudencial y, hasta un 10% del patrimonio, en IIC financieras aptas, armonizadas o no pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

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 100% 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.

Existe un sistema de reclasificación semestral de participaciones entre las clases BASE/PLUS/PREMIER para personas físicas residentes que puede suponer el traspaso a clases más o menos favorables según la posición suscrita/mantenida y la inversión mínima inicial/a mantener de cada clase (ver folleto).

Inversor minorista al que va dirigido: El Fondo está dirigido a inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal de inversión del mismo.

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 RENDIMIENTO, 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.

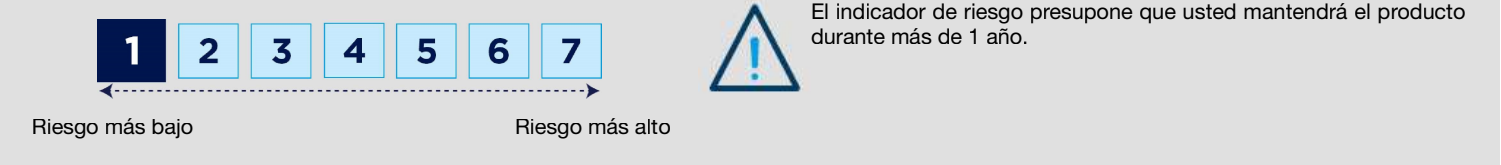
Más información: Puede obtener más información sobre el Fondo, incluidos el folleto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita previa petición a través de: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. Paseo de la Castellana 1. Madrid 28046. España.

El valor liquidativo del Fondo está disponible en www.sabadellassetmanagement.com

Depositorio: BNP Paribas S.A., Sucursal en España.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



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 el nivel de riesgo 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado, atendiendo a que la inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación pueden privar de liquidez a las inversiones, lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, comprar o modificar sus posiciones.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Fondo. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I..

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10 000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Fondo durante los últimos 10 años. 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 y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

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 : más de 1 año		
Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año	
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 790
	Rendimiento medio cada año	-2,1%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 830
	Rendimiento medio cada año	-1,7%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 990
	Rendimiento medio cada año	-0,1%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€10 350
	Rendimiento medio cada año	3,5%

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.

Estos escenarios están calculados usando el comportamiento del Fondo de los últimos 10 años o de una referencia/ índice de similares características en el caso de que el Fondo tenga una vida inferior.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2023 y el 31/10/2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2016 y el 30/09/2017.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2021 y el 30/09/2022.

¿Qué pasa 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 Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Fondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿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 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.

Inversión de 10 000 EUR	
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año*
Costes totales	€99
Incidencia anual de los costes**	1,0%

* 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 0,90% antes de deducir los costes y del -0,10% después de deducir los costes. No cobramos comisión de entrada.

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.	Hasta 0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0,00 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,90% del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	90,00 EUR
Costes de operación	0,10% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	9,97 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: más de 1 año. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Fondo.

Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 1 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Las órdenes de reembolso de participaciones deben recibirse antes de las 17:30h, hora de España, del día de valoración. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I. para obtener más información sobre los reembolsos.

¿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 CNMV en el sitio web: www.cnmv.es.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, 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 Gestora. La política de remuneración de la Sociedad Gestora, detallada y actualizada, puede consultarse en su sitio web y se puede obtener una copia impresa de forma gratuita previa solicitud. La Sociedad Gestora 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 10 años en www.sabadellassetmanagement.com/.

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

Producto

SABADELL RENDIMIENTO, F.I. - PLUS

ES0173829047 — Moneda: EUR

Este Fondo está autorizado en España.

Sociedad Gestora: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. (en lo sucesivo: "Sociedad Gestora"), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizado en España y regulado 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 20/12/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de SABADELL RENDIMIENTO, F.I., un Fondo de inversión.

Plazo: El Fondo es un Fondo abierto. La Sociedad Gestora podrá poner fin al fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: El Fondo pertenece a la categoría:

Fondo de Inversión. RENTA FIJA EURO.

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

Objetivo de gestión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice formado a partir de la revalorización media alcanzada por los Fondos de Inversión adscritos a la categoría "EAA Fund EUR Ultra Short-Term Bond" según establezca, en cada momento, MorningStar. Esta categoría de referencia se utiliza a efectos meramente informativos o comparativos.

Política de inversión:

El Fondo invertirá en activos de renta fija, tanto pública como privada, emitida o negociada en mercados de estados miembros de la UE o candidatos a formar parte de ésta, así como de Reino Unido, Estados Unidos, Noruega y Suiza, sin descartar otros mercados con carácter secundario, incluidos emergentes hasta un máximo del 10%. No existirá predeterminación en cuanto a la calificación crediticia otorgada por las distintas agencias especializadas, lo que puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. La exposición al riesgo divisa será inferior al 5%.

El Fondo no tendrá exposición a renta variable. La duración media de la cartera de renta fija será máximo de 2 años.

Asimismo, podrá invertir en activos con cupón flotante así como en activos del mercado monetario, cotizados o no cotizados si éstos últimos son líquidos.

El Fondo invierte teniendo en cuenta no solo aspectos económicos y financieros sino también la dimensión ESG, aplicando la metodología ESG desarrollada por Amundi. Tiene, además de sus objetivos financieros, el objetivo de obtener una calificación ESG de su cartera por encima del nivel de la calificación ESG de su universo de inversión ESG.

También podrá invertir en depósitos a la vista o que puedan hacerse líquidos con vencimiento inferior a un año en entidades de crédito de la UE o de países de la OCDE sujetos a supervisión prudencial y, hasta un 10% del patrimonio, en IIC financieras aptas, armonizadas o no pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

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 100% 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.

Existe un sistema de reclasificación semestral de participaciones entre las clases BASE/PLUS/PREMIER para personas físicas residentes que puede suponer el traspaso a clases más o menos favorables según la posición suscrita/mantenida y la inversión mínima inicial/a mantener de cada clase (ver folleto).

Inversor minorista al que va dirigido: El Fondo está dirigido a inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal de inversión del mismo.

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 RENDIMIENTO, 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.

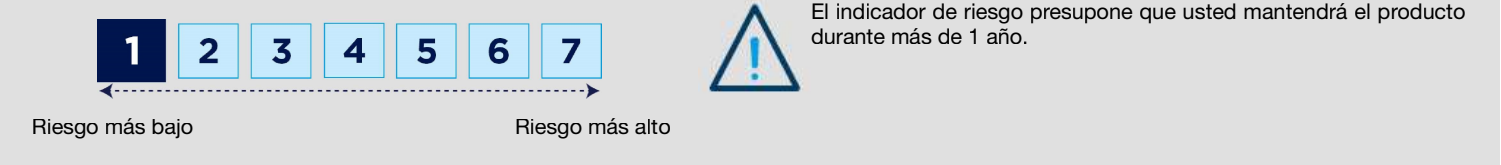
Más información: Puede obtener más información sobre el Fondo, incluidos el folleto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita previa petición a través de: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. Paseo de la Castellana 1. Madrid 28046. España.

El valor liquidativo del Fondo está disponible en www.sabadellassetmanagement.com

Depositorio: BNP Paribas S.A., Sucursal en España.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



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 el nivel de riesgo 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado, atendiendo a que la inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación pueden privar de liquidez a las inversiones, lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, comprar o modificar sus posiciones.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Fondo. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I..

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10 000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Fondo durante los últimos 10 años. 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 y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

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 : más de 1 año		
Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año	
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 800
	Rendimiento medio cada año	-2,0%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 840
	Rendimiento medio cada año	-1,6%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 990
	Rendimiento medio cada año	-0,1%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€10 380
	Rendimiento medio cada año	3,8%

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.

Estos escenarios están calculados usando el comportamiento del Fondo de los últimos 10 años o de una referencia/ índice de similares características en el caso de que el Fondo tenga una vida inferior.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2023 y el 31/10/2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 28/02/2019 y el 29/02/2020.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2021 y el 30/09/2022.

¿Qué pasa 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 Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Fondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿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 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.

Inversión de 10 000 EUR	
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año*
Costes totales	€69
Incidencia anual de los costes**	0,7%

* 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 0,60% antes de deducir los costes y del -0,10% después de deducir los costes. No cobramos comisión de entrada.

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.	Hasta 0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0,00 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,60% del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	60,00 EUR
Costes de operación	0,10% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	9,97 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: más de 1 año. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Fondo.
Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 1 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Las órdenes de reembolso de participaciones deben recibirse antes de las 17:30h, hora de España, del día de valoración. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I. para obtener más información sobre los reembolsos.

¿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 CNMV en el sitio web: www.cnmv.es.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, 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 Gestora. La política de remuneración de la Sociedad Gestora, detallada y actualizada, puede consultarse en su sitio web y se puede obtener una copia impresa de forma gratuita previa solicitud. La Sociedad Gestora 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 10 años en www.sabadellassetmanagement.com/.
Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los anteriores escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en www.sabadellassetmanagement.com.

Producto

SABADELL RENDIMIENTO, F.I. - PREMIER

ES0173829054 — Moneda: EUR

Este Fondo está autorizado en España.

Sociedad Gestora: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. (en lo sucesivo: "Sociedad Gestora"), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizado en España y regulado 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 20/12/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de SABADELL RENDIMIENTO, F.I., un Fondo de inversión.

Plazo: El Fondo es un Fondo abierto. La Sociedad Gestora podrá poner fin al fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: El Fondo pertenece a la categoría:

Fondo de Inversión. RENTA FIJA EURO.

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

Objetivo de gestión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice formado a partir de la revalorización media alcanzada por los Fondos de Inversión adscritos a la categoría "EAA Fund EUR Ultra Short-Term Bond" según establezca, en cada momento, MorningStar. Esta categoría de referencia se utiliza a efectos meramente informativos o comparativos.

Política de inversión:

El Fondo invertirá en activos de renta fija, tanto pública como privada, emitida o negociada en mercados de estados miembros de la UE o candidatos a formar parte de ésta, así como de Reino Unido, Estados Unidos, Noruega y Suiza, sin descartar otros mercados con carácter secundario, incluidos emergentes hasta un máximo del 10%. No existirá predeterminación en cuanto a la calificación crediticia otorgada por las distintas agencias especializadas, lo que puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. La exposición al riesgo divisa será inferior al 5%.

El Fondo no tendrá exposición a renta variable. La duración media de la cartera de renta fija será máximo de 2 años.

Asimismo, podrá invertir en activos con cupón flotante así como en activos del mercado monetario, cotizados o no cotizados si éstos últimos son líquidos.

El Fondo invierte teniendo en cuenta no solo aspectos económicos y financieros sino también la dimensión ESG, aplicando la metodología ESG desarrollada por Amundi. Tiene, además de sus objetivos financieros, el objetivo de obtener una calificación ESG de su cartera por encima del nivel de la calificación ESG de su universo de inversión ESG.

También podrá invertir en depósitos a la vista o que puedan hacerse líquidos con vencimiento inferior a un año en entidades de crédito de la UE o de países de la OCDE sujetos a supervisión prudencial y, hasta un 10% del patrimonio, en IIC financieras aptas, armonizadas o no pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

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 100% 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.

Existe un sistema de reclasificación semestral de participaciones entre las clases BASE/PLUS/PREMIER para personas físicas residentes que puede suponer el traspaso a clases más o menos favorables según la posición suscrita/mantenida y la inversión mínima inicial/a mantener de cada clase (ver folleto).

Inversor minorista al que va dirigido: El Fondo está dirigido a inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal de inversión del mismo.

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 RENDIMIENTO, 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

Depositorio: 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 más de 1 año.

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 el nivel de riesgo 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado, atendiendo a que la inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación pueden privar de liquidez a las inversiones, lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, comprar o modificar sus posiciones.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Fondo. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I..

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10 000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Fondo durante los últimos 10 años. 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 y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

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 : más de 1 año		
Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año	
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 800
	Rendimiento medio cada año	-2,0%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 850
	Rendimiento medio cada año	-1,5%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€10 000
	Rendimiento medio cada año	0,0%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€10 410
	Rendimiento medio cada año	4,1%

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.

Estos escenarios están calculados usando el comportamiento del Fondo de los últimos 10 años o de una referencia/ índice de similares características en el caso de que el Fondo tenga una vida inferior.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2023 y el 31/10/2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/03/2017 y el 31/03/2018.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2021 y el 30/09/2022.

¿Qué pasa 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 Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Fondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿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 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.

Inversión de 10 000 EUR	
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año*
Costes totales	€41
Incidencia anual de los costes**	0,4%

* 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 0,42% antes de deducir los costes y del 0,00% después de deducir los costes. No cobramos comisión de entrada.

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.	Hasta 0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0,00 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,32% del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	32,00 EUR
Costes de operación	0,10% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	9,97 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: más de 1 año. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Fondo.

Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 1 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Las órdenes de reembolso de participaciones deben recibirse antes de las 17:30h, hora de España, del día de valoración. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I. para obtener más información sobre los reembolsos.

¿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 CNMV en el sitio web: www.cnmv.es.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, 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 Gestora. La política de remuneración de la Sociedad Gestora, detallada y actualizada, puede consultarse en su sitio web y se puede obtener una copia impresa de forma gratuita previa solicitud. La Sociedad Gestora 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 10 años en www.sabadellassetmanagement.com/.
Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los anteriores escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en www.sabadellassetmanagement.com.

Producto

SABADELL RENDIMIENTO, F.I. - PYME

ES0173829062 — Moneda: EUR

Este Fondo está autorizado en España.

Sociedad Gestora: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. (en lo sucesivo: "Sociedad Gestora"), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizado en España y regulado 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 20/12/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de SABADELL RENDIMIENTO, F.I., un Fondo de inversión.

Plazo: El Fondo es un Fondo abierto. La Sociedad Gestora podrá poner fin al fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: El Fondo pertenece a la categoría:

Fondo de Inversión. RENTA FIJA EURO.

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

Objetivo de gestión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice formado a partir de la revalorización media alcanzada por los Fondos de Inversión adscritos a la categoría "EAA Fund EUR Ultra Short-Term Bond" según establezca, en cada momento, MorningStar. Esta categoría de referencia se utiliza a efectos meramente informativos o comparativos.

Política de inversión:

El Fondo invertirá en activos de renta fija, tanto pública como privada, emitida o negociada en mercados de estados miembros de la UE o candidatos a formar parte de ésta, así como de Reino Unido, Estados Unidos, Noruega y Suiza, sin descartar otros mercados con carácter secundario, incluidos emergentes hasta un máximo del 10%. No existirá predeterminación en cuanto a la calificación crediticia otorgada por las distintas agencias especializadas, lo que puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. La exposición al riesgo divisa será inferior al 5%.

El Fondo no tendrá exposición a renta variable. La duración media de la cartera de renta fija será máximo de 2 años.

Asimismo, podrá invertir en activos con cupón flotante así como en activos del mercado monetario, cotizados o no cotizados si éstos últimos son líquidos.

El Fondo invierte teniendo en cuenta no solo aspectos económicos y financieros sino también la dimensión ESG, aplicando la metodología ESG desarrollada por Amundi. Tiene, además de sus objetivos financieros, el objetivo de obtener una calificación ESG de su cartera por encima del nivel de la calificación ESG de su universo de inversión ESG.

También podrá invertir en depósitos a la vista o que puedan hacerse líquidos con vencimiento inferior a un año en entidades de crédito de la UE o de países de la OCDE sujetos a supervisión prudencial y, hasta un 10% del patrimonio, en IIC financieras aptas, armonizadas o no pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

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 100% 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.

Existe un sistema de reclasificación semestral de participaciones entre las clases BASE/PLUS/PREMIER para personas físicas residentes que puede suponer el traspaso a clases más o menos favorables según la posición suscrita/mantenida y la inversión mínima inicial/a mantener de cada clase (ver folleto). Se excluye a esta clase de participaciones del proceso de reclasificación automática.

Colectivo de inversores a los que se dirige: Esta clase de participaciones se dirige exclusivamente a personas jurídicas y principalmente a pequeñas y medianas empresas.

Inversor minorista al que va dirigido: El Fondo está dirigido a inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal de inversión del mismo.

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 RENDIMIENTO, 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

Depositorio: 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 más de 1 año.

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 el nivel de riesgo 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado, atendiendo a que la inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación pueden privar de liquidez a las inversiones, lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, comprar o modificar sus posiciones.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Fondo. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I..

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10 000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Fondo durante los últimos 10 años. 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 y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

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 : más de 1 año		
Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año	
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 800
	Rendimiento medio cada año	-2,0%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 840
	Rendimiento medio cada año	-1,6%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 990
	Rendimiento medio cada año	-0,1%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€10 370
	Rendimiento medio cada año	3,7%

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.

Estos escenarios están calculados usando el comportamiento del Fondo de los últimos 10 años o de una referencia/ índice de similares características en el caso de que el Fondo tenga una vida inferior.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2023 y el 31/10/2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 28/02/2019 y el 29/02/2020.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2021 y el 30/09/2022.

¿Qué pasa 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 Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Fondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿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 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.

Inversión de 10 000 EUR	
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año*
Costes totales	€84
Incidencia anual de los costes**	0,8%

* 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 0,75% antes de deducir los costes y del -0,10% después de deducir los costes. No cobramos comisión de entrada.

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.	Hasta 0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0,00 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,75% del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	75,00 EUR
Costes de operación	0,10% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	9,97 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: más de 1 año. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Fondo.
Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 1 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Las órdenes de reembolso de participaciones deben recibirse antes de las 17:30h, hora de España, del día de valoración. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I. para obtener más información sobre los reembolsos.

¿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 CNMV en el sitio web: www.cnmv.es.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, 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 Gestora. La política de remuneración de la Sociedad Gestora, detallada y actualizada, puede consultarse en su sitio web y se puede obtener una copia impresa de forma gratuita previa solicitud. La Sociedad Gestora 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 10 años en www.sabadellassetmanagement.com/.
Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los anteriores escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en www.sabadellassetmanagement.com.

Producto

SABADELL RENDIMIENTO, F.I. - EMPRESA

ES0173829021 — Moneda: EUR

Este Fondo está autorizado en España.

Sociedad Gestora: SABADELL ASSET MANAGEMENT, S.A., S.G.I.I.C., S.U. (en lo sucesivo: "Sociedad Gestora"), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizado en España y regulado 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 20/12/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de SABADELL RENDIMIENTO, F.I., un Fondo de inversión.

Plazo: El Fondo es un Fondo abierto. La Sociedad Gestora podrá poner fin al fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: El Fondo pertenece a la categoría:

Fondo de Inversión. RENTA FIJA EURO.

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

Objetivo de gestión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice formado a partir de la revalorización media alcanzada por los Fondos de Inversión adscritos a la categoría "EAA Fund EUR Ultra Short-Term Bond" según establezca, en cada momento, MorningStar. Esta categoría de referencia se utiliza a efectos meramente informativos o comparativos.

Política de inversión:

El Fondo invertirá en activos de renta fija, tanto pública como privada, emitida o negociada en mercados de estados miembros de la UE o candidatos a formar parte de ésta, así como de Reino Unido, Estados Unidos, Noruega y Suiza, sin descartar otros mercados con carácter secundario, incluidos emergentes hasta un máximo del 10%. No existirá predeterminación en cuanto a la calificación crediticia otorgada por las distintas agencias especializadas, lo que puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. La exposición al riesgo divisa será inferior al 5%.

El Fondo no tendrá exposición a renta variable. La duración media de la cartera de renta fija será máximo de 2 años.

Asimismo, podrá invertir en activos con cupón flotante así como en activos del mercado monetario, cotizados o no cotizados si éstos últimos son líquidos.

El Fondo invierte teniendo en cuenta no solo aspectos económicos y financieros sino también la dimensión ESG, aplicando la metodología ESG desarrollada por Amundi. Tiene, además de sus objetivos financieros, el objetivo de obtener una calificación ESG de su cartera por encima del nivel de la calificación ESG de su universo de inversión ESG.

También podrá invertir en depósitos a la vista o que puedan hacerse líquidos con vencimiento inferior a un año en entidades de crédito de la UE o de países de la OCDE sujetos a supervisión prudencial y, hasta un 10% del patrimonio, en IIC financieras aptas, armonizadas o no pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

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 100% 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.

Existe un sistema de reclasificación semestral de participaciones entre las clases BASE/PLUS/PREMIER para personas físicas residentes que puede suponer el traspaso a clases más o menos favorables según la posición suscrita/mantenida y la inversión mínima inicial/a mantener de cada clase (ver folleto). Se excluye a esta clase de participaciones del proceso de reclasificación automática.

Colectivo de inversores a los que se dirige: Esta clase de participaciones se dirige exclusivamente a personas jurídicas y principalmente a grandes empresas.

Inversor minorista al que va dirigido: El Fondo está dirigido a inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal de inversión del mismo.

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 RENDIMIENTO, 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

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 más de 1 año.

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 el nivel de riesgo 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado, atendiendo a que la inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación pueden privar de liquidez a las inversiones, lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, comprar o modificar sus posiciones.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Fondo. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I..

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10 000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Fondo durante los últimos 10 años. 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 y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

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 : más de 1 año		
Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año	
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 800
	Rendimiento medio cada año	-2,0%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 840
	Rendimiento medio cada año	-1,6%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€9 990
	Rendimiento medio cada año	-0,1%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	€10 380
	Rendimiento medio cada año	3,8%

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.

Estos escenarios están calculados usando el comportamiento del Fondo de los últimos 10 años o de una referencia/ índice de similares características en el caso de que el Fondo tenga una vida inferior.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2023 y el 31/10/2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 28/02/2019 y el 29/02/2020.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2021 y el 30/09/2022.

¿Qué pasa 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 Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Fondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿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 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.

Inversión de 10 000 EUR	
Escenarios	En caso de salida después de más de 1 año*
Costes totales	€69
Incidencia anual de los costes**	0,7%

* 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 0,60% antes de deducir los costes y del -0,10% después de deducir los costes. No cobramos comisión de entrada.

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.	Hasta 0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0,00 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,60% del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	60,00 EUR
Costes de operación	0,10% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	9,97 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: más de 1 año. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Fondo.
Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 1 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Las órdenes de reembolso de participaciones deben recibirse antes de las 17:30h, hora de España, del día de valoración. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada. Consulte el folleto de SABADELL RENDIMIENTO, F.I. para obtener más información sobre los reembolsos.

¿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 CNMV en el sitio web: www.cnmv.es.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, 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 Gestora. La política de remuneración de la Sociedad Gestora, detallada y actualizada, puede consultarse en su sitio web y se puede obtener una copia impresa de forma gratuita previa solicitud. La Sociedad Gestora 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 10 años en www.sabadellassetmanagement.com/.
Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los anteriores escenarios de rentabilidad actualizados mensualmente en www.sabadellassetmanagement.com.