

Comercialitzador

CO Capital
Agència Valors

Agència de valors inscrita a la CNMV amb el núm. 212
cocapital.agenciavalores@catalanaoccidente.com
agenciadevalores.grupocatalanaoccidente.com

Gestora

GESIURIS
ASSET MANAGEMENT

Servei d'atenció al client

932 220 212
www.catalanaoccident.cat

**La millor
combinació
per als teus
estalvis**

Fons d'inversió

CO Capital
Agència Valors



Què és un fons d'inversió?

És una institució d'inversió col·lectiva (IIC), és a dir, un instrument d'estalvi format per un conjunt d'inversors que anomenem partícips, que uneixen els seus estalvis a fi de crear un patrimoni per invertir-lo en els mercats de valors.

A qui s'adreça?

Els fons d'inversió s'adrecen als estalviadors que busquen:

- Maximitzar la rendibilitat de les seves inversions mitjançant l'accés a mercats als quals no podrien accedir tots sols.
- Diversificació de la inversió per mitjà de la distribució del risc.
- Disposar de liquiditat immediata: possibilitat de fer reemborsaments en qualsevol moment sense penalitzacions.
- Disposar de professionals del sector especialitzats en la gestió de les seves inversions.
- Obtenir avantatges fiscals: poder traspasar el fons sense penalització fiscal, tributant només en el moment del reemborsament, per les plusvàlues produïdes fins llavors.

Operacions disponibles

- Subscripció des de 600 €.
- Aportacions extraordinàries des de 300 €.
- Aportacions previstes* (aportació sistemàtica) des de 1.200 €/any podent triar la periodicitat d'ingrés.**
- Repartiment de rendes,* en què el partípcip tria la quota i el període.
- Reemborsaments totals o parcials sense penalització i amb liquiditat immediata.
- Traspassos entre fons de la mateixa companyia o una altra sense penalització fiscal.

* Poden ser paralitzades en qualsevol moment sense penalització.

** Només per al Catalana Occident Renda Fixa, FI.

Un estalvi en continu creixement

A Catalana Occident Capital, Agència de Valors, t'oferim la millor opció d'inversió per als seus estalvis. Amb la nostra cartera de fons d'inversió podràs diversificar els estalvis en diversos mercats i sectors, amb la tranquil·litat i la seguretat de disposar d'un equip professional preparat per treure el màxim profit dels teus estalvis.

Per què convé invertir en fons d'inversió?

Perquè oferim als nostres clients la possibilitat de diversificar les seves inversions gràcies a la cerca permanent de la millor alternativa d'inversió segons l'evolució dels mercats, el risc que s'estigui disposat a assumir i les expectatives de rendibilitat de cada partícip. Tot això, amb la garantia i transparència de poder seguir l'evolució de la inversió diàriament. A més, es duu a terme una avaluació d'idoneïtat a cada partícip abans de comprar participacions amb la finalitat de poder recomanar els productes més adients per a cada inversor, tenint en compte el perfil de risc, els objectius d'inversió, la situació financera i els coneixements i experiència inversora de cada partícip.

- **Rendibilitat:** possibilitat d'aconseguir altes rendibilitats diversificant la inversió dels estalvis a diversos mercats i sectors.
- **Liquiditat immediata:** possibilitat de reemborsar les participacions en qualsevol moment, sense cap penalització.
- **Fiscalitat:** possibilitat canviar de fons d'inversió sense cap penalització fiscal i només tributarà en el moment del reemborsament per les plusvàlues generades fins llavors.*

Amb la garantia i la solvència del Grup Catalana Occident

Catalana Occident Capital, Agència de Valors, pertany al **Grup Catalana Occident**, un dels líders del sector assegurador espanyol i d'assegurança de crèdit del món.

Amb un creixement constant i una gran implantació, el Grup té més de 7.350 treballadors, té presència a més de 50 països i presta servei a més de 4.000.000 de clients. A Espanya, la seva xarxa consta de més de 1.600 oficines i 18.000 mediadors. Actualment ocupa la 6a posició en el mercat espanyol i la 2a posició mundial en l'assegurança de crèdit.

* Tributaran segons els termes i les condicions que estableix la Llei de l'IRPF (35/2006).

Catalana Occidente Renta Fija, FI

Es tracta d'un fons de renda fixa dissenyat amb l'objectiu d'obtenir rendiments d'acord amb els tipus d'interès de l'eurozona. Per tant, és la millor alternativa per obtenir un rendiment dels estalvis sense incórrer en els riscos de la borsa ni del mercat de divises.

Catalana Occidente Renta Fija, FI, és un fons dirigit als inversors que volen assumir el mínim risc, però que, així i tot, poden aconseguir una rendibilitat superior a la taxa d'inflació.

Aquest fons inverteix en renda fixa nacional i internacional, expressada majoritàriament en euros, amb venciment màxim de 2 anys.

Catalana Occidente Patrimoni, FI

Fons global que divideix la seva inversió en mercats de renda fixa i renda variable, espanyola i europea amb la mateixa proporció. La inversió en renda variable comporta que la volatilitat dels mercats en què inverteix afecti la rendibilitat del fons.

La rendibilitat d'aquest fons global pretén aconseguir rendiments superiors als tipus d'interès i evitar moviments bruscos en el valor liquidatiu. D'aquesta manera aquest fons obté les rendibilitats gràcies a la cerca d'oportunitats en actius de qualitat amb potencial de revaloració.

Catalana Occidente Patrimoni, FI, s'adreça als inversors que volen maximitzar el seu capital, sense assumir un risc excessiu, basant-se en la diversificació.

RENDIBILITATS EL 31/12/2019

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS	15 ANYS
CO Renta Fija, FI	11,51196 €	0,40%	-0,70%	-0,49%	0,33%	0,86%

Rendibilitats netes que preveuen les despeses associades al fons.
Font: Inverco. Rendibilitats anualitzades.
Data d'inscripció del fons a la CNMV: 7 de febrer del 2003.
Les rendibilitats passades no garanteixen pas rendibilitats futures.

COMISSIONS APLICADES	%	BASE DE CÀLCUL
Comissió anual de gestió	0,50	Patrimoni a valor efectiu
Comissió anual de dipositarí	0,05	Patrimoni a valor efectiu
Cost del servei d'assessorament financer	0,00	No aplicable

RENDIBILITATS EL 31/12/2019

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS	15 ANYS
CO Patrimoni, FI	17,34457 €	8,75%	2,09%	1,97%	1,79%	1,67%

Rendibilitats netes que preveuen les despeses associades al fons.
Font: Inverco. Rendibilitats anualitzades.
Data d'inscripció del fons a la CNMV: 7 de febrer del 2003.
Les rendibilitats passades no garanteixen pas rendibilitats futures.

COMISSIONS APLICADES	%	BASE DE CÀLCUL
Comissió anual de gestió	2,25	Patrimoni a valor efectiu
Comissió anual de dipositarí	0,075	Patrimoni a valor efectiu
Cost del servei d'assessorament financer	0,00	No aplicable

Catalana Occidente Bolsa Española, FI

Amb caràcter general, un mínim del 85% d'aquest fons de renda variable nacional s'inverteix en valors de renda variable espanyola, i la resta en valors refugi i, principalment, en deute públic de l'Estat.

La inversió en renda variable comporta que la rendibilitat del fons estigui lligada al comportament dels mercats en què inverteix, fet pel qual està exposada a més volatilitat i risc. Per pal·liar-ho, totes les operacions de renda variable es fan en mercats organitzats i en valors cotitzats. Els valors que componen aquesta cartera són emesos per companyies amb bones anàlisis fonamentals.

Atès que els sectors i les empreses han anat evolucionant de manera desigual, la clau de l'èxit en el comportament i la rendibilitat d'aquest fons consisteix a haver definit correctament la composició de les carteres de valors a cada moment. **Catalana Occidente Bolsa Española, FI**, amb una forta exposició als mercats de renda variable, proposa aportar als partícips la revaloració de la borsa identificant les millors oportunitats en cada moment.

Aquest fons s'adreça als inversors que pretenen posicionar-se en el mercat de renda variable espanyola i busquen una rendibilitat superior a l'IBEX-35 Net Return* (el seu índex de referència), així com assumir el risc inherent a la inversió en borsa.

* Inclou dividendes.

RENDIBILITATS EL 31/12/2019

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS	15 ANYS
CO Bolsa Española, FI	30,94213 €	8,44%	2,74%	1,84%	2,34%	4,77%

Rendibilitats netes que preveuen les despeses associades al fons.
Font: Inverco. Rendibilitats anualitzades.

Data d'inscripció del fons a la CNMV: 7 de febrer del 2003.

Les rendibilitats passades no garanteixen pas rendibilitats futures.

COMISSIONS APLICADES	%	BASE DE CàLCUL
Comissió anual de gestió	2,25	Patrimoni a valor efectiu
Comissió anual de dipositar	0,075	Patrimoni a valor efectiu
Cost del servei d'assessorament financer	0,00	No aplicable

Catalana Occidente Bolsa Mundial, FI

Fons dissenyat per reproduir el comportament de les borses internacionals. L'equip de professionals especialitzats que el gestiona aquest fons procura, d'una banda, evitar les apostes especulatives sobre cadascuna de les borses i, de l'altra, beneficiar-se del valor de les empreses cotitzades en les borses mundials, que solen reflectir la generació de riquesa i el creixement del PIB dels mercats en què operen.

Prentem com a referència l'índex MSCI All Countries World Index Net Total Return,* expressat en euros, **Catalana Occidente Bolsa Mundial, FI**, inverteix a diversos indrets del món i liquida les adquisicions amb les respectives divises locals. Això comporta que la rendibilitat del fons està condicionada tant per l'evolució de la paritat de les divises respecte de l'euro com per l'evolució dels mateixos mercats borsaris.

Atès que el risc de divisa no té correlació amb el risc de les borses internacionals, mitjançant aquest fons es garanteix més diversificació del risc, fet que permet obtenir beneficis per tots dos mercats o neutralitzar la baixada d'un dels mercats mitjançant la pujada de l'altre.

Aquest fons s'adreça als inversors que busquen diversificar el risc inherent a l'exposició en renda variable mundial.

* Inclou dividendes.

RENDIBILITATS EL 31/12/2019

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS
CO Bolsa Mundial, FI	14,26964 €	21,68%	7,13%	6,44%	7,23%

Rendibilitats netes que preveuen les despeses associades al fons.
Font: Inverco. Rendibilitats anualitzades.

Data d'inscripció del fons a la CNMV: 13 de febrer del 2007.

Les rendibilitats passades no garanteixen pas rendibilitats futures.

COMISSIONS APLICADES	%	BASE DE CàLCUL
Comissió anual de gestió	2,00	Patrimoni a valor efectiu
Comissió anual de dipositar	0,075	Patrimoni a valor efectiu
Cost del servei d'assessorament financer	0,00	No aplicable

Catalana Occidente Emergentes, FI

Fons d'inversió dirigit a inversors que busquen diversificar el risc en mercats emergents amb gran potencial, i que pren com a referència el comportament de l'índex MSCI Emerging Markets Net Total Return,* expressat en euros, que pondera vint-i-tres mercats distribuïts per Àsia, Sud-amèrica, l'Amèrica Central, l'Europa de l'Est, l'Orient Mitjà i Àfrica.

Si bé aquest índex es compon de companyies cotitzades en països emergents, per rebre aquesta consideració cal tenir en compte els criteris establerts pel Banc Mundial i MSCI: economies de baix-mitjà ingrés, índex de desenvolupament econòmic, mida, liquiditat i marc regulador.

A més, també es podrà invertir en mercats "frontera" fins al 15% del patrimoni del fons prenent com a referència l'índex MSCI Frontiers Markets, expressat en euros.

L'exposició a renda variable de països emergents serà entre el 85% i el 97%. El fons, en situacions normals de mercat, estarà invertit al voltant del seu percentatge màxim.

Aquest fons s'adreça als inversors coneixedors dels riscos a l'hora de buscar més diversificació, així com més expectatives de rendibilitat en inversions en renda variable de països emergents.

* Inclou dividendes.

RENDIBILITATS EL 31/12/2019

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS
CO Emergentes, FI	10,63423 €	18,67%	6,66%

Rendibilitats netes que preveuen les despeses associades al fons.
Font: Inverco. Rendibilitats anualitzades.
Data d'inscripció del fons a la CNMV: 19 de juny del 2015.
Les rendibilitats passades no garanteixen pas rendibilitats futures.

COMISSIONS APLICADES	%	BASE DE CÀLCUL
Comissió anual de gestió	2,00	Patrimoni a valor efectiu
Comissió anual de dipositari	0,075	Patrimoni a valor efectiu
Cost del servei d'assessorament financer	0,00	No aplicable

Condicions generals de contractació

Segons el que estableix la Directiva sobre els Mercats d'Instrumentes Financers (MiFID), la informació precontractual està detallada al nostre lloc web, agenciadevalors.grupocatalanaoccidente.com.

Advertiment

Aquest document és informatiu i no és pas cap recomanació ni invitació a subscriure fons d'inversió. El client pot examinar i llegir les característiques del producte per tal de conèixer per ell mateix el risc que assumeix amb la inversió. En cas que, així i tot, tingui cap dubte que el pugui menar a error, el client s'ha d'abstenir de subscriure'l. En tot cas, és ell qui ha d'assumir tots els riscos que comporta subscriure aquest producte. L'entitat ha de dur a terme per a tots els clients una avaluació de la idoneïtat.