

Comercialitzador

CO Capital
Agència Valors

Agència de valors inscrita a la CNMV amb el núm. 212
agencia.valores@catalanaoccidente.com

Gestora

GESIURIS
ASSET MANAGEMENT

Servei d'atenció al client

902 344 000
www.catalanaoccident.cat

**La millor
combinació
per als teus
estalvis**

Fons d'inversió

CO Capital
Agència Valors



Què és un fons d'inversió?

Un instrument d'estalvi format per un conjunt d'inversors que uneixen els seus capitals per invertir-los als diferents mercats de valors.

A qui va dirigit?

Els fons d'inversió van dirigits a aquells estalviadors que busquin:

- Maximitzar la rendibilitat de les seves inversions mitjançant l'accés a mercats als quals no podrien accedir per si mateixos.
- Diversificar la inversió a partir de la distribució del risc.
- Disposar de liquiditat immediata: possibilitat de realitzar reemborsaments en qualsevol moment sense penalitzacions.
- Comptar amb professionals del sector especialitzats en la gestió de les seves inversions.
- Obtenir avantatges fiscals: poder traspasar el fons sense penalització fiscal, tributant únicament al moment del reemborsament, per les plusvàlues generades fins al moment.

Operativa disponible

- Subscripció des de 600€.
- Aportacions extraordinàries des de 300€.
- Aportacions previstes* des de 1.200€/any triant la periodicitat d'ingrés.
- Repartiment de rendes,* on el partícip tria la quota i el període.
- Reemborsaments totals o parcials sense penalització i amb liquiditat immediata.
- Traspassos entre fons de la mateixa o d'una altra companyia sense penalització fiscal.

* Poden ser paralitzades en qualsevol moment sense penalització.

Un estalvi que creix contínuament

Des de **Catalana Occidente Capital, Agencia de Valores**, t'ofereim la millor opció d'inversió per als teus estalvis. Amb la nostra cartera de fons d'inversió, podràs diversificar els teus estalvis en mercats i sectors diversos, amb la tranquil·litat i la seguretat de disposar d'un equip professional preparat per treure el màxim profit dels teus estalvis.

Per què 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 estiguin disposats a assumir i les expectatives de rendibilitat. Tot això, amb la garantia i la transparència de poder seguir l'evolució de la inversió diàriament.

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

Amb la garantia i la solvència del Grup Catalana Occident

Catalana Occidente Capital, Agencia de Valores, pertany al **Grup Catalana Occident**, un dels líders del sector assegurador espanyol i de l'assegurança de crèdit al món.

Amb un creixement constant i una gran implantació, el Grup compta amb més de 6.500 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 1.500 oficines i 20.000 agents. Actualment, ocupa la 5a posició en el mercat espanyol i la 2a a nivell mundial en l'assegurança de crèdit.

* Tributaran segons els termes i les condicions establerts a la llei de l'IRPF (35/2006).

Catalana Occident Renda fixa CP FI

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

Catalana Occident renda fixa CP FI és un fons adreçat a inversors que volen assumir un risc mínim, però que, tot i això, poden assolir una rendibilitat superior a la taxa d'inflació.

Aquest fons inverteix en renda fixa nacional i internacional, expressada en euros, amb venciments a curt termini.

RENDIBILITATS A 31/12/2017

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS
CO Renta fixa CP FI	11,7203	-0,32	-0,22	0,13	0,89

Rendibilitats netes, tenint en compte les despeses associades al fons.

Font: Inverco.

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

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

Les rendibilitats passades no garanteixen les rendibilitats futures.

Catalana Occident Patrimoni FI

Fons global que divideix la inversió en mercats de renda fixa i renda variable, espanyola i europea, proporcionalment. La inversió en renda variable comporta que la rendibilitat del fons es vegi afectada per la volatilitat dels mercats en què inverteix.

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 Occident patrimoni FI s'adreça a inversors que volen maximitzar el seu capital sense assumir un risc excessiu, aprofitant la diversificació.

RENDIBILITATS A 31/12/2017

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS
CO Patrimoni FI	17,2731	5,96	3,17	4,09	-0,57

Rendibilitats netes, tenint en compte les despeses associades al fons.

Font: Inverco.

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

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

Les rendibilitats passades no garanteixen les rendibilitats futures.

Catalana Occident Borsa espanyola 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, així com, principalment, en deute públic de l'Estat espanyol.

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-lo, totes les operacions de renda variable es duen a terme en mercats organitzats i en valors cotitzats. Els valors que componen aquesta cartera són emesos per companyies amb bones anàlisis fonamentals.

Com 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 es deu al fet d'haver definit correctament la composició de les carteres de valors en cada moment. **Catalana Occident borsa espanyola FI**, des d'una forta exposició als mercats de renda variable, proposa aportar als participants la revaloració de la borsa mitjançant la identificació de les millors oportunitats en cada moment.

Aquest fons s'adreça a aquells inversors que es volen posicionar en el mercat de renda variable espanyola, que busquen una rendibilitat superior a l'IBEX 35 (el seu índex de referència) i que assumeixen el risc inherent a la inversió en borsa.

RENDIBILITATS A 31/12/2017

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS
CO Borsa espanyola FI	31,7645	11,34	3,99	8,57	1,31

Rendibilitats netes, tenint en compte les despeses associades al fons.

Font: Inverco.

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

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

Les rendibilitats passades no garanteixen les rendibilitats futures.

Catalana Occident Borsa mundial FI

Fons dissenyat per reproduir el comportament de les borses internacionals. L'equip de professionals especialitzats que el gestiona procura, d'una banda, evitar les apostes especulatives sobre cadascuna de les diferents 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, expressat en euros, **Catalana Occident borsa mundial FI** inverteix en diversos zones del món i liquida les adquisicions amb les respectives divises locals. Això implica 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 propis 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, la qual cosa 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 a aquells inversors que busquin diversificar el risc inherent a l'exposició en renda variable mundial.

RENDIBILITATS A 31/12/2017

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS
CO Borsa mundial FI	12,5624	8,23	6,34	8,55	2,70

Rendibilitats netes, tenint en compte les despeses associades al fons.

Font: Inverco.

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

COMISSIONS APLICADES	%	BASE DE CàLCUL
Comissió anual de gestió	2,00	Patrimoni a valor efectiu
Comissió anual de dipositarí	0,075	Patrimoni a valor efectiu

Les rendibilitats passades no garanteixen les rendibilitats futures.

Catalana Occident Emergents 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, expressat en euros, que pondera vint-i-tres mercats distribuïts per Àsia, Amèrica del Sud, Amèrica Central, Europa de l'Est, Orient Mitjà i Àfrica.

Si bé aquest índex està compost per companyies cotitzades en països emergents, per rebre aquesta consideració, cal tenir en compte els criteris establerts pel banc mundial i l'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 a un 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 comprendrà 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 a aquells inversors coneixedors dels riscos a l'hora de buscar més diversificació i majors expectatives de rendibilitat en inversions en renda variable de països emergents.

RENDIBILITATS A 31/12/2017

FONS	VALOR LIQUIDATIU	2017
CO Emergents FI	10,1063	15,32

Rendibilitats netes, tenint en compte les despeses associades al fons.

Font: Inverco.

Data d'inscripció del fons a la CNMV: 21 de maig de 2015.

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

Les rendibilitats passades no garanteixen les rendibilitats futures.

Condicions generals de contractació

Segons el que estableix la Directiva de Mercats d'Instrumentos Financiers (MiFID), la informació precontractual està detallada al nostre lloc web: www.catalanaoccident.cat

Advertiment

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