



**La millor
combinació per
als teus estalvis**

Fons d'inversió

Representant



Gestora

GESIURIS
ASSET MANAGEMENT

Dipositària

caceis
INVESTOR SERVICES

Telèfon de contacte

932 220 212

www.catalanaoccident.cat

Comercialitzadora

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 arribar tots sols.
- Diversificar de la inversió per mitjà de la distribució del risc.
- Disposar de liquiditat immediata: possibilitat de fer 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 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 partícip 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 fons Catalana Occidente Renta Fija, FI.

Un estalvi en continu creixement

A Catalana Occidente Capital, Agència de Valors (a partir d'ara, CO Capital AV o l'Entitat), t'ofereim la millor opció d'inversió per als teus 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'n el màxim profit. En qualsevol cas, l'Entitat no garanteix rendibilitats en les inversions, atès que depenen de l'evolució del mercat i del risc assumit.

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 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 de cada partícip abans de comprar participacions amb la finalitat de poder recomanar-li els productes més adients, tenint en compte el perfil de risc, els objectius d'inversió, la situació financera i els coneixements i experiència inversora de cada un. Periòdicament, s'envia l'informe d'avaluació d'idoneïtat recurrent als clients que tinguin un resultat d'idoneïtat registrat amb una data superior a un any, així com a tots els clients que no el tenen registrat, oferint-los la possibilitat d'efectuar el test per primera vegada o de realitzar una nova avaluació d'idoneïtat.

- **Rendibilitat:** possibilitat d'aconseguir rendiments elevats diversificant la inversió dels estalvis a diversos mercats i sectors.
- **Liquiditat immediata:** possibilitat de rebre el reemborsament de les participacions en qualsevol moment, sense cap penalització.
- **Fiscalitat:** possibilitat de canviar de fons d'inversió sense cap penalització fiscal i tributant solament en el moment del reemborsament per les plusvàlues produïdes fins llavors.*

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

Amb la garantia i solvència del Grup Catalana Occident

El servei prestat per **CO Capital AV** consisteix en la recepció i transmissió d'ordres de partícips i assessorament no independent en matèria d'inversió, exclusivament sobre participacions en institucions d'inversió col·lectiva de caràcter UCITS (directiva de la Unió Europea que permet a aquestes institucions operar de forma transfronterera), adreçat a clients detallistes, sense possibilitat de disposar de fons de clients.

CO Capital AV pertany al **Grup Catalana Occident**, un dels líders del sector assegurador espanyol i de l'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 17.600 mediadors. Actualment ocupa la 5a posició en el mercat espanyol i la 2a posició mundial en l'assegurança de crèdit.

Catalana Occidente Renta Fija, FI

És 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 els riscos de la borsa ni del mercat de divises.

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

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 és adequat per a clients amb un horitzó temporal d'inversió de, com a mínim, 1,5 anys.

RENDIBILITATS EL 31/12/2020

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS	15 ANYS
CO Renta Fija, FI	11,4448€	-0,58%	-0,79%	-0,59%	0,07%	0,75%

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 rendibilitats futures.

Perfil de risc



Tot i que aquesta dada és indicadora del risc del fons, pot no constituir una indicació fiable del seu perfil de risc futur. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada es mantingui inalterable i pot variar al llarg del temps.

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

Catalana Occidente Patrimonio, FI

Fons global que divideix la seva inversió en mercats de renda fixa espanyola i europea, i de renda variable europea, nord-americana i asiàtica. 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 obté les rendibilitats gràcies a la cerca d'oportunitats en actius de qualitat amb potencial de revaloració.

Catalana Occidente Patrimonio, FI, s'adreça als inversors que volen maximitzar el seu capital, sense assumir un risc excessiu, basant-se en la diversificació. Aquest fons és adequat per a clients amb un horitzó temporal d'inversió de, com a mínim, 4 anys.

RENDIBILITATS EL 31/12/2020

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS	15 ANYS
CO Patrimonio, FI	15,10063€	-12,90%	-4,38%	-1,14%	-0,09%	-0,10%

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 rendibilitats futures.

Perfil de risc



Tot i que aquesta dada és indicadora del risc del fons, pot no constituir una indicació fiable del seu perfil de risc futur. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada es mantingui inalterable i pot variar al llarg del temps.

COMISSIONS APLICADES	%	BASE DE CÀLCUL
Comissió anual de gestió	2,25	Patrimoni a valor efectiu
Comissió anual de dipositari	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 s'inverteix en valors de renda variable espanyola, i la resta, en valors refugi, 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 empreses d'alta qualitat creditícia i màxima solvència. **Catalana Occidente Bolsa Española, FI**, proposa aportar als participants la revaloració de la borsa mitjançant la identificació de 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. Aquest fons és adequat per a clients amb un horitzó temporal d'inversió de, com a mínim, 5 anys.

* Inclou dividendes.

RENDIBILITATS EL 31/12/2020

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS	15 ANYS
CO Bolsa Española, FI	25,5233€	-17,50%	-7,03%	-1,56%	1,68%	2,02%

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 rendibilitats futures.

Perfil de risc

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Tot i que aquesta dada és indicadora del risc del fons, pot no constituir una indicació fiable del seu perfil de risc futur. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada es mantingui inalterable i pot variar al llarg del temps.

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

Catalana Occidente Bolsa Mundial, FI

És un fons dissenyat per reproduir el comportament de les borses internacionals.

Prenent 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.

Aquest fons s'adreça als inversors que busquen diversificar el risc inherent a l'exposició en renda variable mundial i és adequat per a clients amb un horitzó temporal d'inversió de, com a mínim, 5 anys.

* Inclou dividendes.

RENDIBILITATS EL 31/12/2020

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS	10 ANYS
CO Bolsa Mundial, FI	15,0261€	5,30%	6,15%	6,47%	6,13%

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 rendibilitats futures.

Perfil de risc

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Tot i que aquesta dada és indicadora del risc del fons, pot no constituir una indicació fiable del seu perfil de risc futur. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada es mantingui inalterable i pot variar al llarg del temps.

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

Catalana Occidente Emergentes, FI

Aquest fons d'inversió s'adreça a inversors que busquen diversificar el risc en mercats emergents amb gran potencial, i pren com a referència el comportament de l'índex MSCI Emerging Markets Net Total Return,* expressat en euros, que pondera 23 mercats distribuïts per Àsia, Sud-Amèrica, l'Amèrica Central, Europa de l'Est, Orient Mitjà i Àfrica. Aquest fons és adequat per a clients amb un horitzó temporal d'inversió de, com a mínim, 5 anys.

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.

L'exposició a renda variable tindrà un mínim del 85%, sense límit de capitalització.

Catalana Occidente Emergentes, FI, 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 31/12/2020

FONS	VALOR LIQUIDATIU	1 ANY	3 ANYS	5 ANYS
CO Emergentes, FI	11,16457€	4,99%	3,38%	5,59%

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 rendibilitats futures.

Perfil de risc

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Tot i que aquesta dada és indicadora del risc del fons, pot no constituir una indicació fiable del seu perfil de risc futur. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada es mantingui inalterable i pot variar al llarg del temps.

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

Informació precontractual

Segons el que estableix la Directiva sobre els mercats d'instruments financers (MiFID), la informació precontractual està detallada al nostre lloc web, agenciadevalores.grupocatalanaoccidente.com.

Divulgació sobre sostenibilitat

La Unió Europea té previst emetre una nova normativa de desenvolupament amb la finalitat de garantir l'aplicació efectiva i consistent del Reglament (UE) 2019/2088, de 27 de novembre de 2019 (Reglament sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers o SFDR per les sigles en anglès). Mentre no es publiqui, l'Entitat no ha tingut en compte els riscos de sostenibilitat dels productes ni les principals incidències adverses a l'hora de dissenyar l'oferta de productes que ofereix als seus clients mitjançant l'assessorament en matèria d'inversió sobre participacions d'inversió col·lectiva. Així mateix, tampoc ho ha incorporat al servei d'assessorament financer prestat.

El risc de sostenibilitat de les inversions dependrà, entre altres, del tipus d'emissor, el sector de l'activitat o la localització geogràfica. D'aquesta manera, les inversions que presentin un risc de sostenibilitat més gran poden ocasionar una variació del preu dels actius subjacents i, per tant, afectar el valor liquidatiu de la participació en el fons.

Advertiment

Aquest document és informatiu i no és cap recomanació ni invitació a subscriure un 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 de dubte que el puguin menar a error, 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 d' idoneïtat.