

Comercializador

CO Capital

Agencia Valores

Agencia de valores inscrita en la CNMV con el n.º 212
cocapital.agenciavalores@catalanaoccidente.com
agenciadevalores.grupocatalanaoccidente.com

Gestora

GESIURIS
ASSET MANAGEMENT

Servicio de atención al cliente

932 220 212
www.catalanaoccidente.com



La mejor
combinación
para tus ahorros

Fondos de
inversión

CO Capital 
Agencia Valores



¿Qué es un fondo de inversión?

Es una Institución de Inversión Colectiva (IIC), es decir un instrumento de ahorro formado por un conjunto de inversores a los que denominamos partícipes, que unen sus ahorros con el fin de crear un patrimonio para invertirlo en los diferentes mercados de valores.

¿A quién va dirigido?

Los fondos de inversión van dirigidos a aquellos ahorradores que buscan:

- Maximizar la rentabilidad de sus inversiones mediante el acceso a mercados a los que no podrían acceder por sí solos.
- Diversificación de la inversión a través de la distribución del riesgo.
- Disponer de liquidez inmediata: posibilidad de realizar reembolsos en cualquier momento sin penalizaciones.
- Contar con profesionales del sector especializados en la gestión de sus inversiones.
- Obtener ventajas fiscales: poder traspasar el fondo sin penalización fiscal, tributando únicamente en el momento del reembolso, por las plusvalías generadas hasta el momento.

Operativa disponible

- Suscripción desde 600€.
- Aportaciones extraordinarias desde 300€.
- Aportaciones previstas* (aportación sistemática) desde 1.200€/año pudiendo elegir la periodicidad de ingreso**.
- Reparto de rentas*, donde el partícipe elige la cuota y el periodo.
- Reembolsos totales o parciales sin penalización y con liquidez inmediata.
- Traspasos entre fondos de la misma u otra compañía sin penalización fiscal.

* Pueden ser paralizadas en cualquier momento sin penalización.

** Solo para el Catalana Occidente Renta Fija, FI.

Un ahorro en continuo crecimiento

Desde Catalana Occidente Capital, Agencia de Valores, te ofrecemos la mejor opción de inversión para tus ahorros. Con nuestra cartera de fondos de inversión podrás diversificar tus ahorros en varios mercados y sectores, con la tranquilidad y la seguridad de disponer de un equipo profesional preparado para sacarle el mejor partido a tus ahorros.

¿Por qué invertir en fondos de inversión?

Porque ofrecemos a nuestros clientes la posibilidad de diversificar sus inversiones, gracias a la permanente búsqueda de la mejor alternativa de inversión según la evolución de los mercados, el riesgo que se esté dispuesto a asumir y las expectativas de rentabilidad de cada partícipe. Todo esto, con la garantía y la transparencia de poder seguir la evolución de la inversión diariamente. Además, se realiza una evaluación de idoneidad a cada partícipe antes de comprar participaciones con el fin de poder recomendar los productos más idóneos para cada inversor, teniendo en cuenta el perfil de riesgo, los objetivos de inversión, la situación financiera y los conocimientos y experiencia inversora de cada partícipe.

- **Rentabilidad:** posibilidad de conseguir altas rentabilidades al diversificar la inversión de los ahorros en varios mercados y sectores.
- **Liquidez inmediata:** posibilidad de reembolsar las participaciones en cualquier momento, sin penalización alguna.
- **Fiscalidad:** posibilidad de cambiar de fondo de inversión sin ninguna penalización fiscal, tributando únicamente en el momento del reembolso por las plusvalías generadas hasta ese momento.*

Con la garantía y la solvencia del Grupo Catalana Occidente

Catalana Occidente Capital, Agencia de Valores pertenece al **Grupo Catalana Occidente**, uno de los líderes del sector asegurador español y del seguro de crédito del mundo.

Con un crecimiento constante y una gran implantación, el Grupo cuenta con más de 7.350 empleados, tiene presencia en más de 50 países y da servicio a más de 4.000.000 de clientes. En España, su red consta de más de 1.600 oficinas y 18.000 mediadores. Actualmente, ocupa la 6ª posición en el mercado español y la 2ª a nivel mundial en el seguro de crédito.

* Tributarán según los términos y condiciones establecidos en la ley del IRPF (35/2006).

Catalana Occidente Renta Fija, FI

Se trata de un fondo de renta fija diseñado con el objetivo de obtener rendimientos acordes a los tipos de interés de la zona euro. Es, por tanto, la mejor alternativa para obtener un rendimiento de los ahorros sin incurrir en los riesgos de la bolsa ni del mercado de divisas.

Catalana Occidente Renta Fija, FI es un fondo dirigido a aquellos inversores que quieren asumir el mínimo riesgo, pero que, aun así, pueden alcanzar una rentabilidad superior a la tasa de inflación.

Este fondo invierte en renta fija nacional e internacional, denominada mayoritariamente en euros, con vencimiento máximo de 2 años.

Catalana Occidente Patrimonio, FI

Fondo global que divide su inversión en mercados de renta fija y renta variable, española y europea por igual. La inversión en renta variable conlleva que la rentabilidad del fondo se vea afectada por la volatilidad de los mercados en los que invierte.

La rentabilidad de este fondo global pretende alcanzar unos rendimientos superiores a los tipos de interés y procurar evitar bruscos movimientos en el valor liquidativo. De esta forma, este fondo obtiene sus rentabilidades a través de la búsqueda de oportunidades en activos de calidad con potencial de revalorización.

Catalana Occidente Patrimonio, FI está dirigido a aquellos inversores que quieren maximizar su capital, sin asumir un riesgo excesivo, basándose en la diversificación.

RENTABILIDADES A 31/12/2019

FONDO	VALOR LIQUIDATIVO	1 AÑO	3 AÑOS	5 AÑOS	10 AÑOS	15 AÑOS
CO Renta Fija, FI	11,51196€	0,40%	-0,70%	-0,49%	0,33%	0,86%

Rentabilidades netas que contemplan los gastos asociados al fondo.
Fuente: Inverco. Rentabilidades anualizadas.
Fecha de inscripción del fondo en la CNMV: 7 de febrero de 2003.
Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

COMISIONES APLICADAS	%	BASE DE CÁLCULO
Comisión anual de gestión	0,50	Patrimonio a valor efectivo
Comisión anual de depositario	0,05	Patrimonio a valor efectivo
Coste servicio de asesoramiento financiero	0,00	No aplica

RENTABILIDADES A 31/12/2019

FONDO	VALOR LIQUIDATIVO	1 AÑO	3 AÑOS	5 AÑOS	10 AÑOS	15 AÑOS
CO Patrimonio, FI	17,34457€	8,75%	2,09%	1,97%	1,79%	1,67%

Rentabilidades netas que contemplan los gastos asociados al fondo.
Fuente: Inverco. Rentabilidades anualizadas.
Fecha de inscripción del fondo en la CNMV: 7 de febrero de 2003.
Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

COMISIONES APLICADAS	%	BASE DE CÁLCULO
Comisión anual de gestión	2,25	Patrimonio a valor efectivo
Comisión anual de depositario	0,075	Patrimonio a valor efectivo
Coste servicio de asesoramiento financiero	0,00	No aplica

Catalana Occidente Bolsa Española, FI

Con carácter general, un mínimo del 85% de este fondo de renta variable nacional se invierte en valores de renta variable española, y el resto en valores refugio y, principalmente, en Deuda Pública del Estado.

La inversión en renta variable conlleva que la rentabilidad del fondo esté ligada al comportamiento de los mercados en los que invierte, por lo que está expuesta a una mayor volatilidad y riesgo. Para paliarlo, todas las operaciones de renta variable se realizan en mercados organizados y en valores cotizados. Los valores que componen dicha cartera son emitidos por compañías con buenos fundamentales.

Los sectores y las empresas han ido evolucionando de forma dispar, por lo que la clave del éxito en el comportamiento y la rentabilidad de este fondo reside en haber definido correctamente la composición de las carteras de valores en cada momento. **Catalana Occidente Bolsa Española, FI**, desde una fuerte exposición a los mercados de renta variable, propone aportar a los partícipes la revalorización de la bolsa mediante la identificación de las mejores oportunidades en cada momento.

Este fondo está dirigido a aquellos inversores que pretenden posicionarse en el mercado de renta variable española y buscan una rentabilidad superior al IBEX 35 Net Return* (su índice de referencia), así como asumir el riesgo inherente a la inversión en bolsa.

*Incluye dividendos

RENTABILIDADES A 31/12/2019

FONDO	VALOR LIQUIDATIVO	1 AÑO	3 AÑOS	5 AÑOS	10 AÑOS	15 AÑOS
CO Bolsa Española, FI	30,94213€	8,44%	2,74%	1,84%	2,34%	4,77%

Rentabilidades netas que contemplan los gastos asociados al fondo. Fuente: Inverco. Rentabilidades anualizadas. Fecha de inscripción del fondo en la CNMV: 7 de febrero de 2003. Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

COMISIONES APLICADAS	%	BASE DE CÁLCULO
Comisión anual de gestión	2,25	Patrimonio a valor efectivo
Comisión anual de depositario	0,075	Patrimonio a valor efectivo
Coste servicio de asesoramiento financiero	0,00	No aplica

Catalana Occidente Bolsa Mundial, FI

Fondo diseñado para replicar el comportamiento de las bolsas internacionales. El equipo de profesionales especializados que lo gestiona procura, por un lado, evitar las apuestas especulativas sobre cada una de ellas y, por otro, beneficiarse del valor de las empresas cotizadas en las diferentes bolsas mundiales, que suelen reflejar la generación de riqueza y el crecimiento del PIB de los mercados en los que operan.

Tomando como referencia el índice MSCI All Countries World Index Net Total Return*, denominado en euros, **Catalana Occidente Bolsa Mundial, FI** invierte en distintas partes del mundo y liquida las adquisiciones con las respectivas divisas locales. Esto implica que la rentabilidad del fondo está condicionada tanto por la evolución de la paridad de las divisas respecto al euro, como por la evolución de los propios mercados bursátiles.

Dado que el riesgo de divisa no tiene correlación con el riesgo de las bolsas internacionales, mediante este fondo se garantiza una mayor diversificación del riesgo, lo que permite obtener beneficios de ambos mercados o neutralizar la bajada de uno de ellos mediante la subida del otro.

Este fondo está dirigido a aquellos inversores que buscan diversificar el riesgo inherente a la exposición en renta variable mundial.

*Incluye dividendos

RENTABILIDADES A 31/12/2019

FONDO	VALOR LIQUIDATIVO	1 AÑO	3 AÑOS	5 AÑOS	10 AÑOS
CO Bolsa Mundial, FI	14,26964€	21,68%	7,13%	6,44%	7,23%

Rentabilidades netas que contemplan los gastos asociados al fondo. Fuente: Inverco. Rentabilidades anualizadas. Fecha de inscripción del fondo en la CNMV: 13 de febrero de 2007. Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

COMISIONES APLICADAS	%	BASE DE CÁLCULO
Comisión anual de gestión	2,00	Patrimonio a valor efectivo
Comisión anual de depositario	0,075	Patrimonio a valor efectivo
Coste servicio de asesoramiento financiero	0,00	No aplica

Catalana Occidente Emergentes, FI

Fondo de inversión dirigido a inversores que buscan diversificar el riesgo en mercados emergentes con gran potencial, tomando como referencia el comportamiento del índice MSCI Emerging Markets Net Total Return*, denominado en euros, que pondera veintitrés mercados distribuidos por Asia, Sudamérica, Centroamérica, Europa del Este, Oriente Medio y África.

Si bien este índice está compuesto por compañías cotizadas en países emergentes, para recibir esta consideración, se atenderá a los criterios establecidos por el Banco Mundial y el MSCI: economías de bajo-medio ingreso, índice de desarrollo económico, tamaño, liquidez y marco regulador.

Adicionalmente, también se podrá invertir en mercados “frontera” hasta un 15% del patrimonio del fondo, tomando como referencia el índice MSCI Frontiers Markets, denominado en euros.

La exposición a renta variable de países emergentes será entre un 85% y un 97%. El fondo, en situaciones normales de mercado, estará invertido alrededor de su porcentaje máximo.

Este fondo está dirigido a aquellos inversores conocedores de los riesgos a la hora de buscar más diversificación, así como mayores expectativas de rentabilidad en inversiones en renta variable de países emergentes.

*Incluye dividendos

RENTABILIDADES A 31/12/2019

FONDO	VALOR LIQUIDATIVO	1 AÑO	3 AÑOS
CO Emergentes, FI	10,63423€	18,67%	6,66%

Rentabilidades netas que contemplan los gastos asociados al fondo.
Fuente: Inverco. Rentabilidades anualizadas.
Fecha de inscripción del fondo en la CNMV: 19 de junio de 2015.
Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

COMISIONES APLICADAS	%	BASE DE CÁLCULO
Comisión anual de gestión	2,00	Patrimonio a valor efectivo
Comisión anual de depositario	0,075	Patrimonio a valor efectivo
Coste servicio de asesoramiento financiero	0,00	No aplica

Condiciones generales de contratación

Según lo establecido por la Directiva sobre los Mercados de Instrumentos Financieros (MiFID), la información precontractual se encuentra detallada en nuestra página web: agenciadevalores.grupocatalanaoccidente.com

Advertencia

El presente documento tiene carácter informativo y no supone recomendación o invitación alguna a la suscripción de fondos de inversión. El cliente examinará y leerá las características del producto con la finalidad de conocer por sí mismo el riesgo que asume con su inversión. En el supuesto de que, aun así, tuviera dudas que pudieran inducirlo a error, el cliente se abstendrá de suscribirlo. En cualquier caso, será él quien asuma todos los riesgos que conlleva la suscripción de este producto. La entidad realizará a todos los clientes una evaluación de la idoneidad.