Costos i despeses associades

A continuació s'inclou una estimació dels costos i despeses previstes en una operació de contractació d'aquest producte. El càlcul s'ha realitzat sobre la base d'una inversió hipotètica de 10.000 Euros per al producte de referència amb un termini d'inversió d'un any. No s'han tingut en compte possibles fluctuacions en l'evolució del valor de l'instrument que afectarien al valor de la inversió i per tant a aquelles comissions que es calculen sobre el valor efectiu.
La primera columna inclou els costos i despeses estimades en import efectiu, i la segona en percentatge sobre el total invertit, diferenciant entre despeses recurrents (aquells que es generen de forma periòdica i estan associats al manteniment anual de la inversió) i despeses no recurrents (aquelles despeses puntuals ocasionades per una operació específica, com la comissió de subscripció).

CONCEPTE	COSTOS I DESPESES PER OPERACIÓ	
Costos dels serveis i serveis auxiliars prestats per CaixaBank	0 €	0,00%
Costos recurrents	0 €	0,00%
Costos no recurrents	0 €	0,00%
Pagaments de tercers rebuts per CaixaBank (*)	18,75 €	0,19%
Costos del producte (**)	137,25 €	1,37%
Costos recurrents	137,25 €	1,37%
Costos no recurrents	0 €	0,00%
TOTAL DE COSTOS I DESPESES PER OPERACIÓ	156 €	1,56%

(*) Els "Pagaments de tercers rebuts" constitueixen un cost que el client paga imbuït en la comissió de gestió dels fons i que la societat gestora retrocedeix a CaixaBank. A la taula adjunta es detreu la quantitat corresponent als pagaments de tercers rebuts de CaixaBank de l'import total de la comissió de gestió i es mostren de manera separada.
(**) La informació relativa als "Costos del producte" ha estat facilitada per la gestora del Fons.

Contractació sota assessorament independent

En cas que aquest producte es contracti sota el servei d'assessorament independent, CaixaBank no rebrà incentius ni pagaments de terceres entitats per la distribució d'aquest producte i, en cas de rebre'ls, aquests li seran tornats. CaixaBank aplica una comissió per la prestació del servei d'assessorament independent en funció del volum de patrimoni assessorat segons queda establert en el propi contracte d'assessorament independent.

Contractació de Fons d'Inversió de terceres gestores

Quan es contracti un fons d'inversió de terceres gestores en el marc del servei de comercialització o recepció i transmissió d'ordres, CaixaBank podrà aplicar una comissió màxima pel servei de custòdia de Fons d'Inversió de fins un 0,60% segons les tarifes vigents publicades per CaixaBank en el seu fullet informatiu de tarifes màximes que es troba disponible en www.caixabank.es.

Costos i despeses addicionals

Alguns dels costos i despeses incloses en l'estimació per CaixaBank, com els costos recurrents del producte i els pagaments de tercers rebuts per CaixaBank, no suposaran per al client un cost addicional en la mesura en què són descomptats per la mateixa Societat Gestora en el càlcul del valor liquidatiu.
Existeixen determinats costos que no han estat estimats davant la impossibilitat de conèixer a priori si s'incorrerà en ells i la dificultat de fer estimacions raonables. En concret, el producte podria estar subjecte a uns altres costos o circumstàncies, com per exemple possibles comissions de reemborsament establertes en el Document de Dades Fonamentals de l'Inversor derivades dels reemborsaments fora de finestres de liquiditat que si escau s'establissin. En el cas que el producte tingui comissió d'èxit, aquest cost està informat en el Document Dades Fonamentals de l'Inversor, del qual CaixaBank li ha fet entrega.
En el cas d'instruments financers en divisa diferent d'Euro, si fora necessari aplicar canvi de divisa, CaixaBank podrà incloure en el canvi aplicat en l'operació un marge implícit màxim del 0,50% cobrat pel servei de canvi de divisa realitzat.

Impacte dels costos i despeses sobre la rendibilitat en Fons d'Inversió

Els costos i despeses estimades indicades derivats de la contractació d'aquest Fons d'Inversió sota el servei d'assessorament no independent suposen un impacte estimat de - 1,56% sobre la rendibilitat bruta anual de l'instrument. La part de costos recurrents del producte i els pagaments rebuts de terceres entitats per part de CaixaBank són descomptats diàriament de manera implícita en el valor liquidatiu calculat per la Societat Gestora del Fons i, com s'ha indicat, no suposen per al client un cost addicional.
Els costos i despeses estimades es meriten en diversos moments durant la vida de la inversió. Així, les despeses per comissió de subscripció, en cas que existeixin, són una despesa no recurrent que només es produeix en cada subscripció realitzada.
En cas que la contractació es faci en el marc del servei d'assessorament independent, l'impacte que suposen els costos i despeses sobre la rendibilitat bruta anual de l'instrument es veurà incrementat per la comissió aplicada per la prestació d'aquest servei.
En el cas de contractació d'un fons d'inversió de terceres gestores que es faci sota el marc d'un servei de comercialització o recepció i transmissió d'ordres, aquest impacte sobre la rendibilitat bruta anual es veuria incrementat per la comissió de custòdia de fons en la quantia establerta en les tarifes vigents publicades per CaixaBank en el seu fullet informatiu de tarifes màximes, disponible en www.caixabank.es.
La informació continguda en aquest document complementa la informació sobre costos i despeses detallada en el Document de Dades Fonamentals de l'Inversor de què CaixaBank li ha fet entrega en compliment de la normativa vigent en matèria de distribució d'institucions d'inversió col·lectiva.
CaixaBank li informa que aquestes dades es comuniquen amb caràcter merament informatiu i els costos i despeses reals associats a la seva operació podran estar subjectes a l'efecte del mercat o qualsevol altre tipus de circumstància sobrevinguda fora de l'abast de CaixaBank que pogués afectar a les quantitats indicades més amunt. En cap cas, rendibilitats passades poden garantir rendibilitats futures.
CaixaBank disposa d'informació detallada sobre els costos i despeses anteriorment esmentades, que podrà sol·licitar sota petició expressa en qualsevol de les oficines de CaixaBank.