

Costes y gastos asociados

A continuación se incluye una estimación de los costes y gastos previstos en una operación de contratación de este producto. El cálculo se ha realizado sobre la base de una inversión hipotética de 10.000 Euros para el producto de referencia con un plazo de inversión de un año. No se han tenido en cuenta posibles fluctuaciones en la evolución del valor del instrumento que afectarían al valor de la inversión y por tanto a aquellas comisiones que se calculan sobre el valor efectivo.

La primera columna incluye los costes y gastos estimados en importe efectivo, y la segunda en porcentaje sobre el total invertido, diferenciando entre gastos recurrentes (aquellos que se generan de forma periódica y están asociados al mantenimiento anual de la inversión) y gastos no recurrentes (aquellos gastos puntuales ocasionados por una operación específica, como la comisión de suscripción).

CONCEPTO	COSTES Y GASTOS POR OPERACIÓN	
Costes de los servicios y servicios auxiliares prestados por CaixaBank	0 €	0,00%
Costes recurrentes	0 €	0,00%
Costes no recurrentes	0 €	0,00%
Pagos de terceros recibidos por CaixaBank (*)	38,5 €	0,39%
Costes del producto (**)	107,5 €	1,08%
Costes recurrentes	107,5 €	1,08%
Costes no recurrentes	0 €	0,00%
TOTAL DE COSTES Y GASTOS POR OPERACIÓN	146 €	1,46%

(*) Los "Pagos de terceros recibidos" constituyen un coste que el cliente paga imbuído en la comisión de gestión de los fondos y que la sociedad gestora retrocede a CaixaBank. En la tabla adjunta se detrae la cantidad correspondiente a los pagos de terceros recibidos de CaixaBank del importe total de la comisión de gestión, mostrándose de manera separada.

(**) La información relativa a los "Costes del producto" ha sido facilitada por la gestora del Fondo.

Contratación bajo asesoramiento independiente

En el caso de que este producto se contrate bajo el servicio de asesoramiento independiente, CaixaBank no recibirá incentivos ni pagos de terceras entidades por la distribución de este producto y, en caso de recibirlos, estos le serán devueltos. CaixaBank aplica una comisión por la prestación del servicio de asesoramiento independiente en función del volumen de patrimonio asesorado según queda establecido en el propio contrato de asesoramiento independiente.

Contratación de Fondos de Inversión de terceras gestoras

Cuando se contrate un fondo de inversión de terceras gestoras en el marco del servicio de comercialización o recepción y transmisión de órdenes, CaixaBank podrá aplicar una comisión máxima por el servicio de custodia de Fondos de Inversión de hasta un 0,60% según las tarifas vigentes publicadas por CaixaBank en su folleto informativo de tarifas máximas que se encuentra disponible en www.caixabank.es.

Costes y gastos adicionales

Algunos de los costes y gastos incluidos en la estimación por CaixaBank, como los costes recurrentes del producto y los pagos de terceros recibidos por CaixaBank, no supondrán para el cliente un coste adicional en la medida en que son descontados por la propia Sociedad Gestora en el cálculo del valor liquidativo.

Existen determinados costes que no han sido estimados ante la imposibilidad de conocer a priori si se incurrirá en ellos y la dificultad de realizar estimaciones razonables. En concreto, el producto podría estar sujeto a otros costes o circunstancias, como por ejemplo posibles comisiones de reembolso establecidas en el Documento de Datos Fundamentales del Inversor derivadas de los reembolsos fuera de ventanas de liquidez que en su caso se establecieran. En el caso que el producto tenga comisión de éxito, este coste está informado en el Documento Datos Fundamentales del Inversor, del cual CaixaBank le ha hecho entrega.

En el caso de instrumentos financieros en divisa distinta de Euro, si fuera necesario aplicar cambio de divisa, CaixaBank podrá incluir en el cambio aplicado en la operación un margen implícito máximo del 0,50% cobrado por el servicio de cambio de divisa realizado.

■ Impacto de los costes y gastos sobre la rentabilidad en Fondos de Inversión

Los costes y gastos estimados indicados derivados de la contratación de este Fondo de Inversión bajo el servicio de asesoramiento no independiente suponen un impacto estimado de - 1,46% sobre la rentabilidad bruta anual del instrumento. La parte de costes recurrentes del producto y los pagos recibidos de terceras entidades por parte de CaixaBank son descontados diariamente de forma implícita en el valor liquidativo calculado por la Sociedad Gestora del Fondo y, como se ha indicado, no suponen para el cliente un coste adicional.

Los costes y gastos estimados se devengan en diversos momentos a lo largo de la vida de la inversión. Así, los gastos por comisión de suscripción, en caso de que existan, son un gasto no recurrente que sólo se produce en cada suscripción realizada.

En el caso de que la contratación se realice en el marco del servicio de asesoramiento independiente, el impacto que suponen los costes y gastos sobre la rentabilidad bruta anual del instrumento se verá incrementado por la comisión aplicada por la prestación de este servicio.

En el caso de contratación de un fondo de inversión de terceras gestoras que se haga bajo el marco de un servicio de comercialización o recepción y transmisión de órdenes, este impacto sobre la rentabilidad bruta anual se verá incrementado por la comisión de custodia de fondos en la cuantía establecida en las tarifas vigentes publicadas por CaixaBank en su folleto informativo de tarifas máximas, disponible en www.caixabank.es.

La información contenida en este documento complementa la información sobre costes y gastos detallada en el Documento de Datos Fundamentales del Inversor del que CaixaBank le ha hecho entrega en cumplimiento de la normativa vigente en materia de distribución de instituciones de inversión colectiva.

CaixaBank le informa de que estos datos se comunican con carácter meramente informativo y los costes y gastos reales asociados a su operación podrán estar sujetos a efectos del mercado o cualquier otro tipo de circunstancia sobrevenida fuera del alcance de CaixaBank que pudiera afectar a las cantidades arriba indicadas. En ningún caso, rentabilidades pasadas pueden garantizar rentabilidades futuras.

CaixaBank dispone de información detallada sobre los costes y gastos anteriormente mencionados, que podrá solicitar bajo petición expresa en cualquiera de las oficinas de CaixaBank.