

GARANTIZADOS

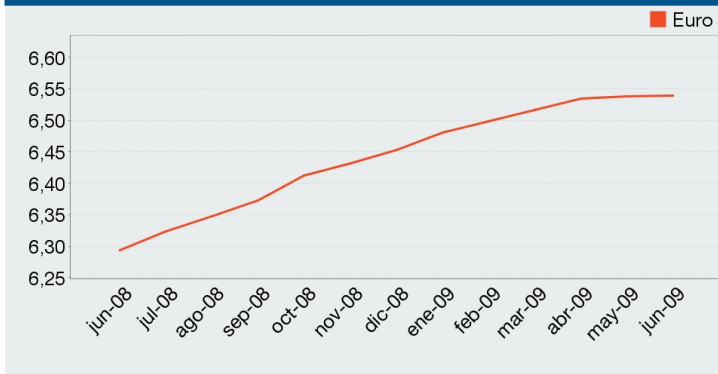
 Nivel de riesgo : 
Garantía del fondo

Fondo Garantizado de Renta Fija.

El 30.04.2009 se garantiza como mínimo el 103,86% del capital invertido. TAE: 4,20%

Liquidez

Podrán hacerse reembolsos todos los días hábiles del año, con una comisión del 4% una vez finalizado el periodo de suscripción. Los reembolsos ordenados hasta las 17 horas se liquidarán el siguiente día hábil con fecha valor el mismo día de la orden.

Evolución precio de participación


Datos de los gráficos a fecha 30/06/2009

Descripción del riesgo

El fondo reflejará la evolución de los tipos de interés, conforme se acerque la fecha de la garantía, el riesgo de tipos de interés se reducirá hasta alcanzar o superar el valor liquidativo mínimo garantizado. Al vencimiento se garantiza el 100% de la inversión, por tanto al vencimiento el riesgo es nulo.

Volatilidad del fondo a 1 año: 0,32%

Rentabilidades/Estadísticas
Rentabilidades a 30/07/2009 (*)

Anual:	1,32 %
Últimos 12 meses:	3,44 %
Rentabilidad 3 años:	--
Rentabilidad 5 años:	--

Rentabilidades Mensuales

Nº Meses positivos:	28(**)
Nº Meses negativos:	0(**)
Rentabilidad mejor mes:	0,62%(**)
Rentabilidad peor mes:	0,00%(**)

Rentabilidades Anuales:

Año 2007 :	3,19 %(***)
Año 2008 :	4,23 %
Año 2009 :	1,32 %

(*) Rentabilidades históricas no suponen rentabilidades futuras

(**) Elaborado con la información de los últimos tres años

(***) En los fondos constituidos durante el periodo de referencia, la rentabilidad se calcula desde la fecha de inscripción en el registro de la CNMV

Características del fondo
Comisiones

Com. Gestión (****):	0,32 %
Com. s/Resultados (****):	0,00 %
Com. Depósito (****):	0,02 %
Com. Suscripción:	
Hasta 29/04/2009	4,000 %
Com. Reembolso (según condiciones de liquidez):	
Hasta 29/05/2008	0,000 %
Hasta 29/04/2009	4,000 %

Datos del fondo a 30/07/2009

Patrimonio:	25,36 mill. EUR
Número de partícipes:	143
Precio participación:	6,5388 EUR

Datos registrales

NIF producto:	V64493307
ISIN:	ES0137676039
Fecha registro CNMV:	27/02/2007
Nº Registro CNMV:	000003785
Gestora:	INVERCAIXA GESTION, S.G.I.I.C, S.A.U.
Depositaria:	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA
Suscripción mínima:	100.000 EUR

La comisión de gestión del fondo indicada arriba, se reparte entre la Gestora y el Comercializador ('la Caixa'), este último en concepto de honorarios por distribución, en cumplimiento de los acuerdos establecidos entre ambos.

(****) Las comisiones se restan de la rentabilidad del fondo (no se cobran directamente al cliente)

Este documento no constituye una oferta o recomendación para la adquisición o venta, o para realizar cualquier otra transacción. Ninguna información contenida en el presente informe debe interpretarse como asesoramiento o consejo y debe considerarse como opiniones de la Gestora que son susceptibles de cambio. Las decisiones de inversión o desinversión en el Fondo deberán ser tomadas por el inversor de conformidad con los documentos legales en vigor en cada momento. La rentabilidad registrada en el pasado no es ninguna garantía para el futuro. Las inversiones de los fondos están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de adquisición del Fondo y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor no recupere el importe invertido inicialmente