

**FINALITAT**

Aquest document li proporciona informació fonamental que ha de conèixer sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material comercial. És una informació exigida per llei per a ajudar-lo a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte i per a ajudar-lo a comparar-lo amb altres productes.

**PRODUCTE**

Denominació del producte: OCCIDENT RENTA FIJA,FI

Nom del productor del PRIIP: GESIURIS ASSET MANAGEMENT SGIIC SA

ISIN: ES0116889033

Lloc web del productor del PRIIP: [www.gesiuris.com](http://www.gesiuris.com)

Per a més informació truqui al número de telèfon 932157270.

La Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) és responsable de la supervisió de GESIURIS ASSET MANAGEMENT SGIIC SA, en relació amb aquest document de dades fonamentals.

Aquest PRIIP està autoritzat a Espanya amb número de registre: 2687

GESIURIS ASSET MANAGEMENT SGIIC SA està autoritzada a Espanya i està regulada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

Data d'elaboració del document de dades fonamentals: 31/03/2024

**QUÈ ÉS AQUEST PRODUCTE?****TIPUS**

Fons d'inversió harmonitzat. Renda Fixa Euro. Aquest Fons promou característiques mediambientals o socials (art. 8 Reglament (UE) 2019/2088)

**TERMINI**

Aquest producte no té una data de venciment determinada. Aquest fons pot no ser adequat per a inversors que prevegin retirar els seus diners en un termini inferior a 1,5 anys

**OBJECTIUS**

L'objectiu de gestió és maximitzar la relació rendibilitat/risc. El fons és actiu i no es gestiona sobre la base de cap índex de referència. El Fons inverteix en valors de Renda Fixa Nacional o Internacional, d'emissors públics i privats, denominats majoritàriament en euros, d'emissors pertanyents a l'OCDE. El ràting mínim de les inversions serà el corresponent a la categoria de grau d'inversió. No obstant això el fons podrà invertir en actius que tinguin una qualificació creditícia almenys igual a la que tingui el Regne d'Espanya a cada moment. En cas que no hi hagi ràting atorgat per a l'emissió, s'atendrà el ràting de l'emissor. També es podrà invertir en dipòsits a la vista, o amb venciment inferior a un any, i que siguin líquids, amb els mateixos requisits de ràting que la resta d'actius de renda fixa. La durada mitjana de la cartera de renda fixa serà com a màxim de 2 anys. L'exposició al risc divisa no superarà el 10%.

També podrà invertir fins a un 10% en accions i participacions de IIC financeres, que siguin actiu apte, harmonitzades o no, pertanyents o no al grup de la gestora. Es podrà invertir més del 35% del patrimoni en valors emesos o avalats per un Estat de la UE, una Comunitat Autònoma, una Entitat Local, els Organismes Internacionals dels quals Espanya sigui membre i Estats amb solvència no inferior a la d'Espanya. La IIC diversifica les inversions en els actius esmentats anteriorment en, almenys, sis emissions diferents. La inversió en valors d'una mateixa emissió no supera el 30% de l'actiu de la IIC. Es podrà operar amb derivats negociats en mercats organitzats de derivats amb la finalitat de cobertura i d'inversió. Aquesta operativa comporta riscos per la possibilitat que la cobertura no sigui perfecta i pel palanquejament que comporten. El grau màxim d'exposició al risc de mercat a través d'instruments financers derivats és l'import del patrimoni net.

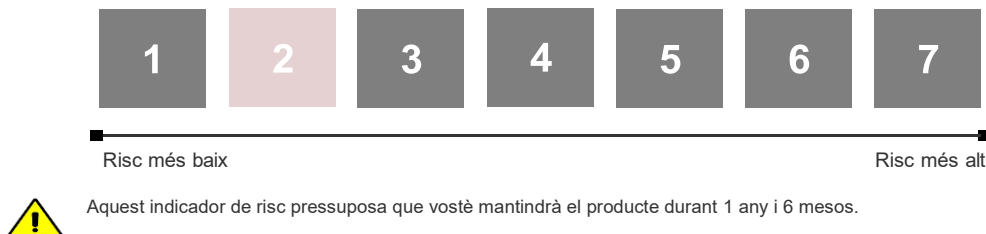
El Dipositari de la IIC és CACEIS BANK SPAIN S. A. Els ingressos per dividends percebuts són reinvertits en la IIC. L'inversor podrà comprar i vendre els seus títols amb una freqüència diària. S'aplicarà el valor liquidatiu del mateix dia de la data de sol·licitud (sempre que l'ordre sigui introduïda abans de les 14h), que serà calculat en D+1 Pot trobar-se informació addicional, com el fulllet complet i la informació periòdica en la pàgina web de la Societat Gestora ([www.gesiuris.com](http://www.gesiuris.com)) i en la pàgina web de la CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)). El valor liquidatiu de la IIC es pot consultar en la pàgina web de la Societat Gestora.

**INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIT**

Dirigit a inversor minorista amb capacitat per a assumir pèrdues en relació al nivell de risc del fons i tenint en compte l'horitzó temporal inversor indicat per al fons.

## QUINS RISCOS ASSUMEIXO I QUÈ PODRIA OBTENIR-NE A CANVI?

## INDICADOR DE RISC



L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li. Hem classificat aquest producte en la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual 2 significa un risc baix. Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com a baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable. Aquest producte no inclou cap protecció contra l'evolució futura del mercat, per la qual cosa podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió. Si no podem pagar-li el que se li deu, podria perdre tota la seva inversió. No obstant això, pot beneficiar-se d'un règim de protecció del consumidor. L'indicador anterior no té en compte aquesta protecció.

## ESCENARIS DE RENDIBILITAT

El que obtingui d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, la qual és incerta i no pot predir-se amb exactitud. Els escenaris desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 10 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

|                                                   |                                                                                              |                                      |                                                 |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Període de manteniment recomanat: 1 any i 6 mesos |                                                                                              |                                      |                                                 |
| Import de la inversió: 10.000 €                   |                                                                                              |                                      |                                                 |
| Escenaris                                         |                                                                                              | En cas de sortida després<br>d'1 any | En cas de sortida després<br>de 1 any i 6 mesos |
| <b>Mínim</b>                                      | No hi ha un rendiment mínim garantit. Podria perdre part o la totalitat de la seva inversió. |                                      |                                                 |
| <b>Tensió</b>                                     | <b>El que podria rebre després de deduir els costos</b><br>Rendiment mitjà cada any          | <b>9.596 €</b><br>-4,04 %            | <b>9.659 €</b><br>-2,29 %                       |
| <b>Desfavorable</b>                               | <b>El que podria rebre després de deduir els costos</b><br>Rendiment mitjà cada any          | <b>9.691 €</b><br>-3,09 %            | <b>9.659 €</b><br>-2,29 %                       |
| <b>Moderat</b>                                    | <b>El que podria rebre després de deduir els costos</b><br>Rendiment mitjà cada any          | <b>9.953 €</b><br>-0,47 %            | <b>9.915 €</b><br>-0,57 %                       |
| <b>Favorable</b>                                  | <b>El que podria rebre després de deduir els costos</b><br>Rendiment mitjà cada any          | <b>10.306 €</b><br>3,06 %            | <b>10.348 €</b><br>2,31 %                       |

Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit, però és possible que no incloguin tots els costos que vostè hagi de pagar al seu assessor o distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que també pot influir en la quantitat que rebí. L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes dels mercats. L'escenari desfavorable es va produir per a una inversió entre 03/2021 i 09/2022. L'escenari moderat es va produir per a una inversió entre 01/2020 i 07/2021. L'escenari favorable es va produir per a una inversió entre 09/2022 i 03/2024.

## QUÈ PASSA SI GESIURIS ASSET MANAGEMENT SGIIC SA NO POT PAGAR?

Els actius del Fons estan sota la custòdia del seu dipositari. En cas d'insolència de la Gestora, els actius del Fons sota la custòdia del Dipositari no es veuran afectats. No obstant això, en cas d'insolència del Dipositari, o d'algué que actuï en el seu nom, el Fons podria sofrir una pèrdua financera. No obstant això, aquest risc queda mitgat fins a un cert punt pel fet que el Dipositari està obligat per la llei i per la normativa a mantenir separats els seus propis actius dels actius del Fons. El Dipositari també serà responsable davant el Fons i els Inversors de qualsevol pèrdua derivada de, entre altres coses, la seva negligència, frau o un incompliment intencionat de les seves obligacions (tenint en compte algunes limitacions).

#### QUINS SON ELS COSTOS?

La persona que l'assessori sobre aquest producte o li ho vengui pot cobrar-li altres costos. En tal cas, aquesta persona li facilitarà informació sobre aquests costos i de la incidència que tenen en la seva inversió.

#### COSTOS AL LLARG DEL TEMPS

Els quadres mostren els imports que es lleven de la seva inversió per a cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de quant inverteix, de quant temps manté el producte i del bons que siguin els resultats del producte. Els imports indicats aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantia durant diferents períodes d'inversió possibles. Hem partit dels següents supòsits:

- El primer any recuperaria vostè l'import invertit (rendiment anual del 0%). En relació amb els altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona tal com mostra l'escenari moderat.
- S'inverteixen 10.000€

| Inversió 10.000 €                | En cas de sortida després d'1 any | En cas de sortida després de 1 any i 6 mesos |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|
| Costos totals                    | 58 €                              | 86 €                                         |
| Incidència anual dels costos (*) | 0,6 %                             | 0,6 %                                        |

(\*) Reflecteix la mesura en què els costos redueixen el seu rendiment cada any al llarg del període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida al final del període de manteniment recomanat, el rendiment mitjà que es preveu que obtindrà cada any serà del 0,03% abans de deduir els costos i del -0,57% després de deduir els costos.

#### COMPOSICIÓ DELS COSTOS

El següent quadre mostra:

- L'impacte corresponent a cada any que poden tenir els diferents tipus de costos en el rendiment de la inversió al final del període de manteniment recomanat.
- El significat de les diferents categories de costos.

| Costos únics d'entrada o sortida                                      |                                                                                                                                                                                                                                       | En cas de sortida després d'1 any |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Costes de entrada                                                     | No cobrem comissió d'entrada.                                                                                                                                                                                                         | 0 €                               |
| Costos de sortida                                                     | No cobrem una comissió de sortida per aquest producte.                                                                                                                                                                                | 0 €                               |
| Costos corrents llevats cada any                                      |                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | 0,6 % del valor de la seva inversió a l'any.                                                                                                                                                                                          | 57 €                              |
| Costos d'operació                                                     | 0,0 % del valor de la seva inversió a l'any. Es tracta d'una estimació dels costos en què incorrem en comprar i vendre les inversions subjacents del producte. L'import real variarà en funció de la quantitat que comprem i venguem. | 1 €                               |
| Costos accessoris llevats en condicions específiques                  |                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |
| Comissions de rendiment i participacions en compte                    | No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.                                                                                                                                                                              | 0 €                               |

#### QUANT TEMPS HAURIA DE MANTENIR LA INVERSIÓ, I PUC RETIRAR ELS DINERS DE FORMA ANTICIPADA?

##### PERÍODE DE MANTENIMENT RECOMANAT: 1 ANY I 6 MESOS

El període de manteniment recomanat és de 1,5 anys (càlcul obtingut arran de la volatilitat anualitzada històrica del fons). No obstant això, vostè pot rescotar la seva inversió tant de manera total com parcial amb anterioritat a aquesta situació sense cap penalització.

#### COM PUC RECLAMAR?

Gesiuris Asset Management disposa d'un departament d'Atenció al client a qui pot dirigir-se si vol fer-nos arribar una queixa o reclamació. Disposa vostè del Full de reclamació de Clients que ha d'emplenar i remetre al departament d'Atenció al Client en l'adreça postal de Gesiuris (Rambla Catalunya, 38, 9a planta. 08007 Barcelona) o per correu electrònic [atencionalcliente@gesiuris.com](mailto:atencionalcliente@gesiuris.com). Per a més informació pot consultar la nostra web [www.gesiuris.com/defensa-del-cliente/](http://www.gesiuris.com/defensa-del-cliente/)

#### ALTRES DADES D'INTERÈS

Pot obtenir informació addicional, escenaris de rendibilitat actualitzats, documents legals i comercials sobre el producte i la Societat Gestora a [www.gesiuris.com](http://www.gesiuris.com). Així mateix, podrà trobar el fullet complet del fons que inclou informació sobre la rendibilitat dels últims deu anys naturals complets, si n'hi hagués, o en cas contrari, els últims 5 anys.