

FINALITAT

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

PRODUCTE

Denominació del producte: GCO Renta Fija, FI

Nom del productor del PRIIP: Grupo Catalana Occidente Gestión de Activos, S.A.U., SGIC (GRUPO CATALANA OCCIDENTE).

ISIN: ES0138333036

Lloc Web del productor del PRIIP: www.gcoga.com

Per a més informació truqueu al número de telèfon 914328660.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) és responsable de la supervisió de Grupo Catalana Occidente Gestión de Activos, S.A.U., SGIC, en relació amb aquest document de dades fonamentals.

Aquest PRIIP està autoritzat a Espanya amb número de registre a la CNMV: 1914

Grupo Catalana Occidente Gestión de Activos, S.A.U., SGIC està autoritzat a Espanya i està regulada per la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Data d'elaboració del document de dades fonamentals: 31/12/2025

QUÈ ÉS AQUEST PRODUCTE?

TIPUS

Fons d'inversió UCITS que pertany a la categoria 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.

OBJECTIUS

La gestió pren com a referència la rendibilitat de l'índex ICE BofAML 1-5 Year Euro Corporate Index. Aquest índex s'utilitzarà a efectes únicament informatius o comparatius.

Política d'inversió:

Aquesta IIC aplica criteris d'Inversió Socialment Responsable (ISR), i per això les seves inversions es guiaran per principis sostenibles i financers. El fons té el 100% de la seva cartera invertida en renda fixa d'emissors públics i privats (incloent-hi dipòsits a la vista, imposicions a termini fix, pagarés o altres actius similars), denominats majoritàriament en euros, màxim 5% en divisa. Seran actius d'emissors negociats i pertanyents fonamentalment a països membres de l'OCDE (exclusos els països emergents). El ràting mínim serà la categoria de grau d'inversió (des de BBB-) segons la mitjana de S&P, Moody's, Fitch i DBRS. En cas que el Regne d'Espanya rebaixi el seu ràting per sota d'aquesta categoria, la qualitat mínima també es reduirà. Pot invertir en emissions inferiors a BBB - fins a un 30% del patrimoni. La inversió en actius de baixa qualitat creditícia pot influir negativament en la liquiditat del fons. Pot invertir fins a un 30% ne IIC (incloses les del grup, ETF, SICAV o actius similars). La durada mitjana serà superior a dos anys. La durada de la cartera s'ajustarà en funció de les expectatives d'evolució dels mercats. Així, per bé que la durada objectiu del fons és superior a dos anys, el fons té en compte la possibilitat d'invertir a curt termini en cas de situació adversa en els mercats de renda fixa.

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 de què Espanya sigui membre i estats amb solvència no inferior a la d'Espanya. La IIC diversifica les inversions en els actius esmentats anteriorment en sis emissions diferents, com a mínim. 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 i no negociats en mercats organitzats de derivats amb la finalitat de cobertura i d'inversió. Aquestes operacions comporten riscos perquè pot ser que la cobertura no sigui perfecta, pel palanquejament que impliquen i perquè no tenen cap cambra de compensació. El grau màxim d'exposició al risc de mercat per mitjà d'instruments financers derivats és l'import del patrimoni net.

La política d'inversió socialment responsable (ISR) aplicada inclou criteris d'exclusió basats en algunes activitats econòmiques (com ara armes controvertides o carbó tèrmic, entre d'altres) i en incompliments normatius, així com screening positiu. Selecciona les empreses amb millor qualificació en la gestió de riscos relacionats amb la sostenibilitat. Es pot consultar l'annex amb la descripció completa d'aquesta a la pàgina web www.gcoga.com.

Altra informació: Aquesta participació és d'acumulació, és a dir, els rendiments obtinguts són reinvertits. El particip podrà subscriure i reemborsar les seves participacions amb una freqüència diària. En cas de voler subscriure o reemborsar participacions, el valor liquidatiu aplicable serà el del mateix dia de la data de petició. No obstant això, les ordres cursades a partir de les 14:00 hores o en un dia inhàbil es tramitaran juntament amb les efectuades l'endemà hàbil. Els comercialitzadors podran fixar hores de tall anteriors a la indicada.

Aquest document s'ha de lliurar, prèviament a la subscripció, amb l'últim informe semestral publicat. Aquests documents es poden sol·licitar gratuïtament a les entitats comercialitzadores, així com a la societat gestora, juntament amb el fullet, que conté el reglament de gestió i més detall de la informació, i l'últim informe anual. També es poden consultar de manera gratuïta per mitjans telemàtics a la pàgina web de la societat gestora o a les entitats comercialitzadores i als registres de la CNMV (disponibles en castellà).

El dipositari del fons és Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (Grup BBVA).

El valor liquidatiu del fons es pot consultar a la pàgina web de la societat gestora.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA ADREÇAT

El fons és adequat per a inversors amb coneixements financers bàsics i generals dels mercats de renda fixa, amb poca experiència inversora prèvia. Adequat per a clients que cerquin un creixement de capital amb un horitzó temporal mínim de 2 anys i amb una tolerància al risc que permeti assumir pèrdues d'acord amb el nivell de risc indicat a l'apartat Indicador de Risc.

QUINS RISCOS ASSUMEIXO I QUÈ PODRIA OBTENIR A CANVI?

INDICADOR DE RISC



Aquest indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 2 anys.

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 a causa de l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li. Hem classificat aquest producte a la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual 2 significa un risc baix. Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una conjuntura desfavorable del mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable. Altres riscos d'importància significativa no inclosos en l'indicador resumit de risc són el risc de tipus d'interès, el risc de liquiditat, el risc de crèdit, el risc de sostenibilitat i el risc per inversió en instruments financers derivats.

ESCENARIS DE RENDIBILITAT

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

Període de manteniment recomanat: 2 anys			
Import de la inversió: 10.000 €			
Escenaris		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 2 anys
Mínim	No hi ha un rendiment mínim garantit. Podria perdre part o la totalitat de la inversió.		
Tensió	El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any	9.140 € -8,61 %	9.230 € -3,91 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any	9.270 € -7,30 %	9.230 € -3,91 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any	10.010 € 0,12 %	9.980 € -0,08 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any	10.530 € 5,25 %	10.820 € 4,00 %

Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit. 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 podríeu rebre en circumstàncies extremes dels mercats. L'escenari desfavorable es va produir per una inversió entre 10/2020 i 10/2022. L'escenari moderat es va produir per una inversió entre 04/2019 i 04/2021. L'escenari favorable es va produir per una inversió entre 06/2023 i 06/2025.

QUÈ PASSA SI GRUPO CATALANA OCCIDENTE GESTIÓN DE ACTIVOS, S.A.U., SGIIC NO POT PAGAR?

Els actius del fons estan sota la custòdia del seu dipositarí, BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, SA. En cas d'insolvència de la gestora, els actius del fons sota la custòdia del dipositarí no es veuran afectats. Tanmateix, en cas d'insolvència del dipositarí o d'algú que actuï en nom seu, el fons pot experimentar una pèrdua financera. No obstant això, aquest risc queda mitigat fins a cert punt pel fet que el dipositarí està obligat per la llei i per la normativa a mantenir separats els seus propis actius dels actius del fons. El dipositarí també serà responsable davant del fons i dels inversors de qualsevol pèrdua derivada, entre altres coses, de la seva negligència, frau o un incompliment intencionat de les seves obligacions, tenint en compte algunes limitacions. Aquestes pèrdues no estan cobertes per un sistema de compensació o garantia a les inversions.

QUINS SÓN ELS COSTOS?

COSTOS A LLARG TERMINI

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

- El primer any, recuperaria 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 de 1 any	En cas de sortida després de 2 anys
Costos totals	79 €	159 €
Incidència anual dels costos (*)	0,8 %	0,8 %

(*) Reflecteix la mesura en que els costos redueixen el seu rendiment cada any durant el 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 0,72 % abans de deduir els costos i del -0,08 % després de deduir els costos.

És possible que compartim part dels costos amb l'entitat que li ven el producte per cobrir els serveis que li presta. Aquesta entitat l'informarà de l'import.

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 de sortida		En cas de sortida després de 1 any
Costos d'entrada	No cobrem comissió d'entrada.	0 €
Costos de sortida	No cobrem una comissió de sortida per aquest producte.	0 €
Costos corrents detrets cada any		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	0,8 % del valor de la seva inversió a l'any. Es tracta d'una estimació basada en els costos reals del darrer any.	79 €
Costos d'operació	0,0 % del valor de la seva inversió a l'any. Es tracta d'una estimació dels costos en què incorrem quan comprem i venem les inversions subjacents del producte. L'import real variarà en funció de la quantitat que comprem i venguem.	0 €
Costos accessoris assumits en condicions específiques		
Comissions de rendiments i participacions al compte	No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.	0 €

QUANT DE TEMPS HE DE MANTENIR LA INVERSIÓ, I PUC RETIRAR ELS DINERS DE MANERA ANTICIPADA?

PERÍODE DE MANTENIMENT RECOMANAT: 2 ANYS

El període de manteniment recomanat és de 2 anys. Aquest període és una estimació i no s'ha d'interpretar com una garantia, indicació de rendiment, rendibilitat o nivells de risc per al futur. Pot reemborsar la seva inversió tant de forma total com parcial amb anterioritat a aquesta situació. El preu aplicable a les ordres de reemborsament serà el del mateix dia de la data de sol·licitud. No obstant això, les ordres cursades a partir de les 14:00 hores o en un dia inhàbil es tramitaran juntament amb les efectuades l'endemà hàbil. Els comercialitzadors podran fixar hores de tall anteriors a la indicada. El valor de la seva inversió pot variar en funció del comportament dels mercats financers i com aquests afectin el valor dels actius en cartera del fons.

COM PUC RECLAMAR?

GCO Gestión de Activos SAU, SGIIC s'ha dotat d'un Departament d'Atenció al Client encarregat d'atendre i resoldre les queixes i reclamacions dels seus clients i de les entitats adherides a aquest servei. Els clients poden presentar les seves reclamacions davant el Departament d'Atenció al Client a l'adreça: Avda. Alcalde Barnils, 63, 08174 Sant Cugat del Vallès (Barcelona), a l'adreça de correu electrònic Defensa.Cliente.GCO@gco.com o al telèfon 900 102 978.

Per a més informació en matèria de presentació de queixes i reclamacions, pot accedir a la pàgina web: <https://www.gco.com/defensa-del-cliente-y-canal-de-denuncias>

Si el reclamant no està conforme amb la resolució obtinguda, o no ha rebut resposta escrita en el termini d'un mes a partir de la presentació de la reclamació, aquest podrà anar a la CNMV (Servei de Reclamacions, Edison, 4 28006 Madrid – Carrer de Bolívia 56-4ª planta, 08018 Barcelona).

ALTRES DADES D'INTERÈS

Pot consultar documents legals i comercials sobre el producte, escenaris de rendibilitat actualitzats, així com la rendibilitat històrica dels últims 5 anys i la rendibilitat acumulada a 3/5/15 i 20 anys, així com des de l'inici del fons, a la pàgina web: <https://gestiondeactivos.gco.com/fondos-de-inversion/gco-renta-fija-fi.html>