

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 la llei per ajudar-lo a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte i per 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.gesituris.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: 31/03/2026

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. Aquesta IIC pot no ser adequada 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 rating 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 en cada moment. En cas que no hi hagi rating atorgat per a l'emissió, s'atendrà al rating 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 rating 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 d'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 mitjançant instruments financers derivats és l'import del patrimoni net. El Dipositari de la IIC és CACEIS BANK SPAIN SA. Els ingressos per dividends percebuts es reinverteixen a 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 1400h), que serà calculat en D+1. Es pot trobar informació addicional, com el fullet complet i la informació periòdica a la pàgina web de la Societat Gestora (www.gesituris.com) i a la pàgina web de la CNMV (www.cnmv.es). El valor liquidatiu de la IIC es pot consultar a la pàgina web de la Societat Gestora.

INVERSOR MINORISTA AL QUAL VA DIRIGIT

Dirigit a inversors del Grup Occident amb capacitat per assumir pèrdues en relació amb el nivell de risc del FI i tenint en compte l'horitzó temporal inversor indicat per al FI. Amb una inversió mínima inicial de 600 Euros. Les aportacions posteriors no podran ser inferiors a 300 euros.

QUINS RISCOS CORRO I QUE PODRIA OBTENIR A CANVI?

INDICADOR DE RISC



Aquest indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 1,5 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 li puguem pagar. 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 patir 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 a 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 li podem pagar el que se li deu, podria perdre tota la seva inversió. Altres riscos d'importància significativa per al PRIIP no inclosos en l'indicador resumit de riscos són els riscos de mercat com el tipus d'interès, i de tipus de canvi, risc de crèdit, el risc per inversió en instruments financers derivats de palanquejament, el risc per inversió en instruments financers derivats de cobertura, i el risc de sostenibilitat.

PRODUCT

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, mitjana i més alta del producte i un valor de referència adequat durant els darrers 10 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 1,5 anys.			
Exemple d'inversió: 10.000 €			
Escenaris		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 1,5 anys
Mínim	No hi ha un rendiment mínim garantit. Podria perdre part o la totalitat de la seva inversió.		
Tensió	El que podria rebre després de deduir els costos Rendiment mitjà cada any	9.456 € -5,44%	9.539 € -3,10%
Desfavorable	El que podria rebre després de deduir els costos Rendiment mitjà cada any	9.691 € -3,09%	9.659 € -2,29%
Moderat	El que podria rebre després de deduir els costos Rendiment mitjà cada any	9.940 € -0,60%	9.905 € -0,63%
Favorable	El que podria rebre després de deduir els costos Rendiment mitjà cada any	10.398 € 3,98%	10.539 € 3,56%

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 10/2019 i 04/2021. L'escenari favorable es va produir per a una inversió entre 06/2023 i 12/2024.

QUÈ PASSA SI GESIURIS ASSET MANAGEMENT NO POT PAGAR?

En tractar-se d'una institució d'inversió col·lectiva, els actius del vehicle es troben sota la custòdia del seu dipositari i, per llei, aquest ha de mantenir separats els seus propis actius dels de la IIC. En conseqüència, la situació d'insolvència de GESIURIS ASSET MANAGEMENT SGIIC S.A. o de l'entitat dipositària no suposa un risc per a l'inversor.

El rendiment dels actius subjacents en els quals inverteixi la IIC són els que determinaran la possibilitat d'impagament de la inversió. No existeix un règim de compensació o garantia que protegeixi l'inversor minorista.

QUINS SÓN ELS COSTOS?

La persona que l'assessori sobre aquest producte o l'hi 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 detreuen de la seva inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de quant inverteix i de quant 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 vostè 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 d'1 any	En cas de sortida després d'1,5 anys
Costos totals	69 €	103 €
Incidència anual dels costos (*)	0,7 %	0,7 %

(*) 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 terme del període de manteniment recomanat, el rendiment mitjà que es preveu que obtindrà cada any serà del 0,1% abans de deduir els costos i del -0,6% després de deduir els costos.

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

COMPOSICIÓ DELS COSTOS

El quadre següent 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
Costos d'entrada	No cobrem comissió d'entrada.	0 €
Costos de sortida	No cobrem cap comissió de sortida per aquest producte.	0 €
Costos corrents detrets cada any		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	0,6% del valor de la seva inversió a l'any. Es tracta d'una estimació basada en els costos reals del darrer any.	62 €
Costos d'operació	0,1% 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 venem.	6 €
Costos accessoris detrets en condicions específiques		
Comissions de rendiment i participacions en 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: 1,5 ANYS

El període de manteniment recomanat és d'1,5 anys (càlcul obtingut arran de la volatilitat anualitzada històrica del fons). No obstant això, vostè pot rescatar la seva inversió tant de forma 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 al qual vostè pot adreçar-se si vol fer-nos arribar una queixa o reclamació. Disposa vostè del Full de Reclamació de Clients que ha d'emplenar i trametre al departament d'Atenció al Client a l'adreça postal de Gesiuris (Rambla Catalunya, 38, 9a planta. 08007 Barcelona) o per correu electrònic a atencionalcliente@gesiuris.com. Per a més informació pot consultar la nostra web 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. Així mateix, podrà trobar el fullet complet del Fons que inclou informació sobre la rendibilitat dels darrers deu anys naturals complets, si n'hi hagués, o en cas contrari, els darrers 5 anys.