



CA ASSET MANAGEMENT
LUXEMBOURG

Crèdit Andorrà Financial Group

Dades Fonamentals per a l'Inversor

Aquest document recull les dades fonamentals sobre aquest Subfons que l'inversor ha de conèixer. No es tracta de material de promoció comercial. La llei exigeix que es faciliti aquesta informació per ajudar-lo a comprendre les característiques del Subfons i els riscos que comporta invertir-hi. És aconsellable que llegeixi el document per poder prendre una decisió fundada sobre la conveniència o no d'invertir-hi.

SUSTAINABILITY - CLASSE: I1 EUR – ISIN: LU0436008188

una classe d'accions de SUSTAINABILITY (el **Subfons**), un Subfons de Crediinvest SICAV (el **Fons**).
El Fons està gestionat per Crèdit Andorrà Asset Management Luxembourg (la **Societat de Gestió**).

OBJECTIUS I POLÍTICA D'INVERSIÓ

Objectius

El Subfons aspira a un creixement del capital.

Política d'inversió

El Subfons inverteix principalment, directament o indirecta a través d'altres fons, en Valors de Renda Variable emesos per societats ISR internacionals.

El Subfons podrà utilitzar Derivats amb finalitats de Cobertura i d'inversió.

Recomanació: una inversió en el Subfons està destinada a ser una inversió a llarg termini.

Informació específica sobre les accions

Podrà sol·licitar la venda de les seves accions diàriament, exceptuant certes circumstàncies (consultar el fullet).

No es preveu la distribució de dividends. Es reinvertiran els ingressos derivats de la cartera.

Aquesta classe d'accions està reservada a inversors institucionals.

Definicions

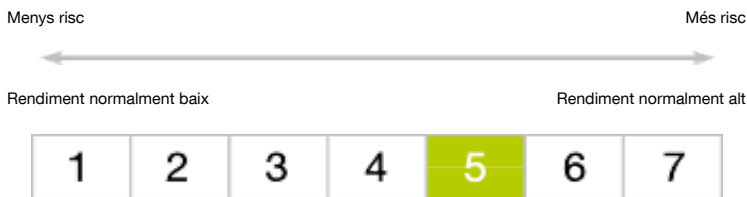
Derivats: valors amb unes característiques i un valor que depenen de la rendibilitat d'un o més actius subjacents, com ara valors de deute o de renda variable, índex o tipus d'interès.

Valors de Renda Variable: valors que representen la participació mantinguda per un accionista d'una societat.

Cobertura: una tècnica per reduir l'exposició a riscos específics, com ara les fluctuacions del preu, les divises o els tipus d'interès.

ISR: una inversió que es considera socialment responsable per la naturalesa dels negocis de la societat (per exemple, societats de sostenibilitat mediambiental).

PERFIL DE RISC I RENDIBILITAT



Significat de l'indicador de risc i rendibilitat

L'objectiu de l'indicador de risc és oferir-li un indicatiu del moviment del preu de les accions. La categoria 5 significa que el preu de les accions varia molt, per tant, el risc de pèrdua, així com la remuneració esperada, pot ser de mitjà a elevat. L'assignació a la categoria més baixa no significa que la inversió estigui "lliure de risc".

Les dades històriques no són un indicador fiable per al futur. L'indicador de risc que es mostra no es garanteix i podria canviar al llarg del temps. No hi ha cap garantia de capital ni de protecció del valor del Subfons.

Raó per la qual el Subfons està classificat en aquesta categoria de risc

El Subfons es troba en la categoria 5 perquè inverteix exclusivament, directament o indirecta, en Valors de Renda Variable emesos per societats d'inversió socialment responsables de tot el món. Aquests valors estan subjectes a moviments de preu importants a causa de la fluctuació general del mercat de valors i altres factors econòmics.

Pot ser que l'indicador de risc no capti els següents riscos completament, que poden ser essencialment rellevants per a aquest Subfons:

Risc de moneda: risc de pèrdua que prové d'un canvi en el preu d'una divisa enfront d'una altra, cosa que podrà afectar de forma negativa el valor de l'acció en cas de discrepància entre la divisa de les inversions i la divisa del Subfons o la classe d'accions.

Risc de les estratègies de cobertura: el risc que sorgeix d'una cobertura indeguda (per exemple, quan una cobertura no redueix suficientment la pèrdua de capital o fa caure considerablement la taxa de rendiment potencial de la inversió coberta).

Risc de liquiditat: el risc que sorgeix quan la incapacitat dels compradors del mercat afecta la capacitat de vendre inversions.

A l'apartat de riscos del fullet es detallen més riscos d'inversió.

DESPESES

Les despeses que paga estan destinades a cobrir els costos de funcionament del Subfons, inclosos els costos de comercialització i de distribució. Aquestes despeses redueixen el potencial de creixement de la seva inversió.

Despeses no recurrents percebudes amb anterioritat o posterioritat a la inversió:

Despeses d'entrada	3,00%
Despeses de sortida	3,00%

Aquest és l'import màxim que es podrà extreure dels seus diners abans que s'inverteixin i/o els beneficis de la seva inversió siguin abonats.

Consulti el seu assessor financer o el distribuïdor per obtenir més informació sobre les despeses reals.

Despeses sotretes del Subfons al llarg d'un any:

Despeses corrents	4,76%
-------------------	-------

Despeses sotretes del Subfons en condicions específiques:

Comissió de rendibilitat	10,00% del rendiment obtingut pel Subfons per sobre del valor de l'índex de referència: MSCI World Local (MSDLWI). L'import real cobrat l'últim any financer del Subfons va ser del 0,00%.
--------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

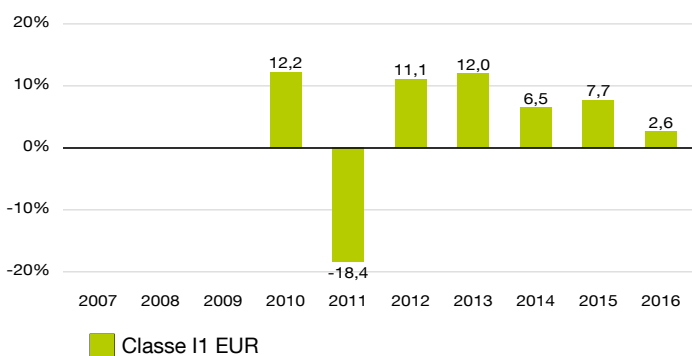
La xifra de les despeses corrents està basada en les despeses de l'any finalitzat el 31 de desembre de 2016. Aquesta xifra pot variar d'un any a l'altre.

Les despeses corrents no inclouen:

- comissions de rendibilitat; ni
- costos de transacció de la cartera, excepte en el cas d'una despesa d'entrada o de sortida pagada pel Subfons a l'hora de comprar o vendre participacions d'un altre organisme d'inversió col·lectiva.

Per a més informació sobre despeses, consulteu el fullet, disponible a www.ca-assetmanagementlux.com.

RENDIBILITAT HISTÒRICA



- El diagrama de rendibilitat no és un indicador fiable de la rendibilitat futura.
- La rendibilitat anual es calcula després de la deducció dels costos cobrats al Subfons.
- El Subfons es va crear el 2009.
- La classe d'accions I1 EUR es va llançar el 2009.
- La rendibilitat històrica s'ha calculat en EUR.

INFORMACIÓ PRÀCTICA

- **Fons:** Crediinvest SICAV, 30 boulevard Royal, L-2449 Luxemburg (Inscrita en el Registre Mercantil de Luxemburg: B 98745).
- **Societat de Gestió:** Crèdit Andorrà Asset Management Luxembourg, S.A., 30 boulevard Royal, L-2449 Luxemburg (Inscrita en el Registre Mercantil de Luxemburg: B 186749).
- **Dipositari:** Banque de Patrimoines Privés.
- **Documentació:** Podrà obtenir més informació sobre el Subfons, com ara el fullet, els estats financers més recents i els últims preus de les accions, de forma gratuïta, a www.ca-assetmanagementlux.com o al domicili social de la Societat de Gestió.
- **Política de remuneració:** Els detalls sobre la política de remuneració estan disponibles al lloc web de la Societat de Gestió a <http://ca-assetmanagementlux.com/en/policies-and-procedures> i s'hi inclou, entre d'altres, una descripció (i) del mètode de càlcul de la remuneració i els beneficis del seu personal i (ii) de les persones responsable d'adjudicar-los. Podrà obtenir una còpia impresa de la declaració de la política de remuneració de forma gratuïta i prèvia sol·licitud.
- **Impostos:** El seu règim tributari, el qual dependrà de la seva ciutadania, residència o nacionalitat, podrà afectar la seva inversió. Per a més informació, contacti amb el seu assessor financer abans d'invertir.
- **Responsabilitat:** La Societat de Gestió només incorrerà en responsabilitat per les declaracions que conté aquest document que resultin enganyoses, inexactes o incoherents amb les parts corresponents del fullet.
- **Segregació de Subfons:** El Fons ofereix diversos subfons, els actius i passius dels quals estan legalment segregats els uns dels altres. El fullet i les declaracions financeres es preparen en conjunt per al Fons.
- **Intercanvi d'accions:** Podrà intercanviar les accions en aquest Subfons per accions d'una altra classe d'accions o d'un altre subfons del Fons (si escau). Per verificar aquesta possibilitat, consulti el fullet.