

CE HORIZON 2027, FI

Un objectiu sòlid d'inversió

En un entorn de mercat d'increment dels tipus d'interès, la inversió en renda fixa torna a suposar una opció real.

CE HORIZON 2027, FI, té com a horitzó temporal d'inversió el 18 de gener del 2027. El fons es comercialitza només fins al 15 de desembre del 2023 o fins que s'assoleixi un patrimoni de 30 milions d'euros.

COM INVERTEIX EL CE HORIZON 2027, FI?

- ▶ El fons construeix una cartera d'emissions de renda fixa corporativa amb l'objectiu de **mantenir un equilibri** tant des del punt de vista **sectorial** com de **qualitat creditícia**, donant prioritat (>60%) als actius amb qualitat creditícia mitjana i alta (BBB- o superior).
- ▶ CE HORIZON 2027, FI, **finalitzarà el 18 de gener del 2027**, data a partir de la qual s'invertirà per mantenir estable el valor liquidatiu fins que s'informi els participants de la nova política d'inversió que seguirà el fons. El participant podrà triar entre seguir mantenint la inversió amb les noves condicions o vendre les seves participacions sense cap penalització.



Integrant aspectes que ens preocupen com a societat

El fons mantindrà l'ADN de Caixa Enginyers en classificar-se com a article 8 segons el Reglament de Divulgació de Finances Sostenibles¹. Es farà una combinació entre les exclusions dels sectors més controvertits i la integració de factors ambientals, socials i de bon govern (ASG), amb un focus en l'impacte en els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS).

(1) El Reglament (UE) 2019/2088 sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR, per les seves sigles en anglès) classifica el CE HORIZON 2027, FI, com a article 8, és a dir, el fons promou característiques socials i mediambientals. Troba més informació a <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=es>.

AVANTATGES

- ▶ **Fons complementari** a la resta de la nostra gamma de fons.
- ▶ **Opció atractiva** com a part fonamental de la cartera atesa la rendibilitat esperada al venciment de l'horitzó temporal (18 de gener del 2027).
- ▶ En èpoques d'alta incertesa en els mercats financers, la inversió en renda fixa ofereix **menys volatilitat** que en renda variable.

OBJECTIU:

MANTENIR AL VENCIMENT
UNA CARTERA DE RENDA FIXA
CORPORATIVA AMB UNA
TAE INICIAL DEL 4%
+
PRESERVAR EL CAPITAL²

(2) LA RENDIBILITAT ESTIMADA NO ESTÀ GARANTIDA. EL CAPITAL INICIAL NO ESTÀ GARANTIT. Estimació calculada per a una inversió mantinguda des del 15 de desembre del 2023 i fins al venciment el 18 de gener del 2027 sobre la base de l'escenari favorable descrit en el Document de Dades Fonamentals per a l'Inversor. La rendibilitat que es pogués obtenir finalment podria ser diferent com a conseqüència dels canvis que es puguin produir en els actius mantinguts en cartera o de l'evolució de mercat dels tipus d'interès i del crèdit dels emissors.

A QUI VA ADREÇAT EL CE HORIZON 2027, FI?

► Inversor amb un perfil de risc moderat:

- Aporta la diversificació pròpia dels fons d'inversió.
- Gràcies als seus principis i al seu procés d'inversió, reuneix les característiques per poder romandre en la seva cartera de productes durant 3 anys (fins al 18 de gener del 2027).

► Inversor amb un perfil de risc arriscat:

- Adequat per reubicar les posicions de la seva cartera d'inversions amb un perfil agressiu.
- Busca retorns significatius de les inversions; per a això suporta una elevada volatilitat en les seves inversions.

CARACTERÍSTIQUES

- Data de llançament: **octubre del 2023**.
- Data fi de comercialització: **15 de desembre del 2023** o fins que s'assoleixi un patrimoni de 30 milions d'euros.
- Inversió mínima: **30.000 euros**.
- Comissió de gestió*: **0,65%** anual sobre patrimoni.
- Comissió de dipositaria*: **0,10%** anual sobre patrimoni.
- Comissió de subscripció i de reemborsament*: descompte a favor del fons del **3%** sobre import efectiu.
- Període de permanència mínim recomanat: **3 anys (fins al 18 de gener de 2027)**.
- **Finestres de liquiditat**: s'han programat dates amb periodicitat semestral en les quals no s'aplicaran comissions de reemborsament (vegeu fulllet).
- Vocació CNMV: **Renda Fixa Euro**.
- La inversió es pot traslladar des d'altres fons d'inversió i beneficiar-se dels **importants avantatges fiscals** propis d'aquesta tipologia de producte.
- **8** Article 8 SFDR¹: el fons promou característiques socials i/o mediambientals.

(*) A partir del 16 de desembre del 2023 o abans si s'assoleix un patrimoni de 30 milions d'euros.

POLÍTiques D'INVERSIÓ

Objectiu	Intentar obtenir una rendibilitat en consonància amb la inversió majoritària en renda fixa corporativa de qualitat creditícia mitjana o alta.	Exposició	Inverteix entre el 80% i el 100% del seu patrimoni en renda fixa corporativa. La resta pot estar en renda pública o instruments del mercat monetari.
Divisa	Com a mínim un 90% estarà denominat en euros.	Inversió	Cartera de renda fixa al venciment, mínim 60% en qualitat creditícia mitjana o alta, i la resta en actius amb ràting inferior a BBB-.

S'ADVERTEIX QUE TOT REEMBORSAMENT REALITZAT ABANS DEL VENCIMENT DE L'HORIZÓ TEMPORAL DEL FONS (18 DE GENER DEL 2027) SUPORTARÀ UN DESCOMpte PER REEMBORSAMENT DEL 3%, EXCEPTE SI S'ORDENA EN ALGUNA DE LES DATES ESPECÍFICAMENT PREVISTES.

INFORME DE RISC

Moderat: aquest perfil es defineix com aquell que busca, a mitjà termini, rendiments superiors als tipus d'interès de mercat i accepta nivells moderats de risc, fet que pot generar pèrdues.



RISCOS DEL PRODUCTE

Risc de mercat: risc de pèrdua per les variacions en el preu dels actius de renda variable i per les variacions en el preu de la renda fixa motivades pels canvis en els tipus d'interès o en els diferencials de crèdit.

Risc de tipus de canvi: quan els actius estiguin denominats en divises diferents de l'euro, s'assumeix el risc de pèrdua per fluctuacions en el tipus de canvi.

Risc d'inversió en països emergents: les inversions en mercats emergents poden estar exposades a una volatilitat més elevada i a una liquiditat més baixa, així com als riscos d'expropiació i inestabilitat social, política i econòmica, entre d'altres.

Risc per inversió en derivats: els instruments derivats són especialment sensibles a les variacions de preu del subjacent i poden incrementar les pèrdues.

Risc de crèdit i contrapartida: els emissors dels actius en què inverteix el fons i les contrapartides del fons poden incomplir amb les seves obligacions, totalment o parcialment, inclòs el pagament del principal i de l'interès o el reemborsament de la inversió.

Risc de liquiditat: poden produir-se situacions de tensió o dificultats en els mercats secundaris en què es negocien els actius del fons que limitin la liquiditat i afectin negativament el preu dels actius.

Les inversions en renda fixa realitzades pel fons tindrien pèrdues si els tipus pugen, i per això els reemborsaments realitzats abans del venciment del seu horitzó temporal poden suposar minuscúls per a l'inversor.

Els fons d'inversió no són dipòsits i comporten risc d'inversió, inclosa la possibilitat que, en períodes concrets de càlcul, es produeixin minuscúls.

CE HORIZON 2027, FI, té Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU, com a entitat gestora, Caixa Enginyers, S. Coop. de Crèdit, com a entitat dipositària i està registrat en la CNMV amb el número 5811. Aquest document no és el fulllet informatiu i no constitueix una oferta de compra o venda de participacions. Pots consultar el fulllet informatiu i el document amb les Dades Fonamentals per a l'inversor registrat en la CNMV a www.caixaenginyers.com/web/fondosinversion/ce-horizon-2027, a qualsevol oficina de Caixa Enginyers o a www.cnmv.es. Llegeix el fulllet informatiu abans de fer una inversió. Consulta també el fulllet informatiu en el qual es descriuen les tipologies de risc a les quals pot estar subjecte aquest fons d'inversió.