



Dades fonamentals per a l'inversor

Aquest document recull les dades fonamentals que l'inversor ha de conèixer sobre aquest fons. No es tracta de material de promoció comercial. La llei exigeix que es faciliti aquesta informació per ajudar-lo a comprendre la naturalesa del fons 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 en aquest fons.

I, participació del fons CAIXA ENGINYERS BORSA USA, FI (Codi ISIN: ES0115359004)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 3018

La Gestora del fons és Caixa Enginyers Gestió, SGIC, SAU (Grup Caixa d'Enginyers)

Objectius i Política d'inversió

El fons pertany a la categoria: Fons d'Inversió. Renda variable internacional. Aquest Fons promou característiques mediambientals o socials (art. 8 Reglament (UE) 2019/2088).

Objectiu de gestió: La gestió pren com a referència la rendibilitat de l'índex S&P 100 Net Total Return denominat en euros.

Política d'inversió: L'exposició del fons a valors de renda variable serà superior al 75% i es farà en valors que cotitzin en mercats dels EUA, i en menor mesura, del Canadà i Mèxic. La possibilitat d'invertir en valors de baixa capitalització pot influir negativament en la liquiditat del fons. S'inclouen dins de l'univers d'inversió els valors de renda variable de societats radicades als EUA que cotitzin a les Borses de Valors d'altres països autoritzats per la normativa vigent.

La part que no s'inverteix en renda variable s'invertirà en actius de renda fixa, pública o privada, emesa per països radicats a l'OCDE. S'inclou també la inversió en dipòsits (màxim 10%) d'entitats de crèdit amb venciment inferior a un any i en instruments de mercat monetari no negociats en mercats organitzats que siguin líquids. La qualificació mínima per a aquests actius serà igual o superior a la que tingui en cada moment el Regne d'Espanya, excepte en el cas del Dipositari, al qual no s'exigirà qualificació. La durada màxima de la cartera de renda fixa serà de 7 anys. L'exposició a risc divisa serà superior al 30%.

Es podrà invertir en IIC de caràcter financer, que siguin actiu apte, incloses les del grup de la Gestora. El límit per a aquest tipus d'inversions i d'altres actius que podrien introduir un risc més alt, que s'esmenten a continuació, serà del 10%, calculat de manera conjunta. L'exposició màxima al risc de mercat a través de derivats és el patrimoni net.

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. Es podrà invertir fins a un màxim conjunt del 10% en actius que podrien introduir un risc més elevat que la resta de les inversions, entre d'altres, per la seva liquiditat, tipus d'emissor o grau de protecció a l'inversor. Aquesta participació és d'acumulació, és a dir, els rendiments obtinguts són reinvertits. El partícip podrà subscriure i reemborsar les seves participacions amb una freqüència diària.

Si vostè vol subscriure o reemborsar participacions, el valor liquidatiu aplicable serà el del mateix dia de la data de sol·licitud. Tanmateix, les ordres cursades a partir de les 17.30 hores o en dia inhàbil es tramitaran juntament amb les realitzades el dia hàbil següent. Els comercialitzadors podran fixar hores de tall anteriors a la indicada.

Recomanació: Aquest fons pot no ser adequat per a inversors que tinguin previst retirar els diners en un termini de menys de 5 anys.

Col·lectiu d'inversors als quals es dirigeix: Clients que subscriuguin el fons a través de contractes de gestió discrecional formalitzats amb Caixa d'Enginyers o aquells classificats com a Contraparts Elegibles o Professionals segons la LMV.

Perfil de risc i remuneració



Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada basant-se en dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada romangui inalterable i pot variar amb el pas del temps.

Per què en aquesta categoria? Fonamentalment per l'exposició a la renda variable i al risc divisa.

Dades fonamentals per a l'inversor

Despeses

Aquestes despeses es destinen a sufragar els costos de funcionament del fons, inclosos els de comercialització i distribució. Aquestes despeses redueixen el potencial de creixement de la inversió.

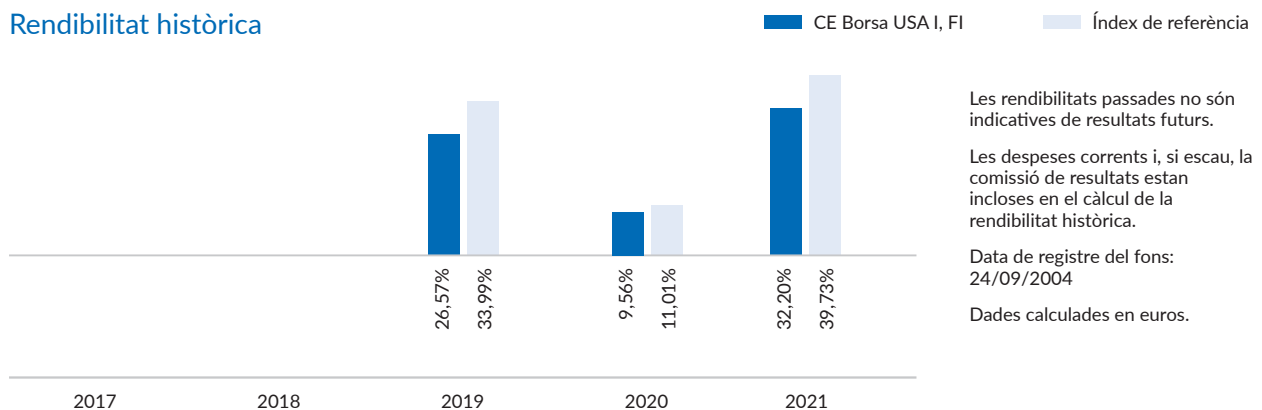
Despeses tretes del fons durant tot un any

Despeses corrents: 0,63%

Les despeses corrents són les suportades per la participació durant l'any i estan basades en les suportades per la institució d'inversió col·lectiva en l'exercici 2021. No obstant això, aquest import podrà variar d'un any a un altre. Dades actualitzades segons l'últim informe anual disponible. L'informe anual de la IIC corresponent a cada exercici presentarà de manera detallada les despeses exactes cobrades.

Pot trobar la informació detallada al fullet disponible en la web de la Gestora i en la CNMV.

Rendibilitat històrica



Les rendibilitats passades no són indicatives de resultats futurs.

Les despeses corrents i, si escau, la comissió de resultats estan incloses en el càlcul de la rendibilitat històrica.

Data de registre del fons:
24/09/2004

Dades calculades en euros.

Dades actualitzades segons l'últim informe anual disponible.

Informació pràctica

El Dipositari del fons és Caixa de Crèdit dels Enginyers-Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito (Grup Caixa d'Enginyers).

Fiscalitat: la tributació dels rendiments obtinguts pels partícips depèn de la legislació fiscal aplicable a la seva situació personal. Els rendiments dels fons d'inversió tributen a l'1% en l'Impost sobre Societats.

Política remunerativa de la Societat Gestora: La informació detallada i actualitzada de la política remunerativa pot consultar-se a la pàgina web de la societat gestora i obtenir-se en paper gratuïtament prèvia sol·licitud.

Informació addicional: aquest document s'ha de lliurar, abans de la subscripció, amb l'últim informe semestral publicat. Aquests documents, el fullet, que conté el reglament de gestió i els últims informes trimestral i anual, es poden sol·licitar gratuïtament i es poden consultar per mitjans telemàtics a la Societat Gestora o a les entitats comercialitzadores i en els registres de la CNMV (disponibles en castellà). El valor liquidatiu del fons es pot consultar a la pàgina web www.caixa-enginyers.com i al Butlletí de cotització de la Borsa de Valors de Barcelona.

La Gestora i el Dipositari només incorren en responsabilitat per les declaracions que conté aquest document que resultin enganyoses, inexactes o incoherents enfront de les parts corresponents del fullet del fons.

AQUEST FONS POT INVERTIR UN PERCENTATGE DEL 25% EN EMISSIONS DE RENDA FIXA DE BAIXA QUALITAT CREDITÍCIA, AIXÒ ÉS, AMB ALT RISC DE CRÈDIT.

S'adjunta com a annex al fullet complet informació sobre les característiques mediambientals o socials que promou el fons.

Aquestes dades fonamentals per a l'inversor són exactes a 31/12/2021.

Aquest fons està autoritzat a Espanya el 24/09/2004 i està regulat per la CNMV.

ANNEX AL FULLET DEL FONS CAIXA ENGINYERS BORSA USA, FI (número de registre 3018)

Aquest annex té per objecte recollir la informació relativa a les CARACTERÍSTIQUES MEDIAMBIENTALS I SOCIALS que promou el fons d'inversió i que es descriuen a continuació:

1. Indicació de les característiques mediambientals o socials que la IIC promou

El fons integrarà factors ASG (Ambiental, Social i Govern Corporatiu) en la seva gestió, amb l'objectiu de prioritzar la inversió en companyies que realitzen una gestió sostenible dels riscos extra-financers. És a dir, que mesuren i controlen el seu impacte ambiental o social minimitzant en la mesura del possible els efectes negatius de la seva activitat.

2. Descripció del tipus d'estratègia d'inversió utilitzada per a aconseguir les característiques ambientals o socials promogudes per la IIC

Per a aconseguir aquest objectiu s'utilitzaran elements d'anàlisi financers, ambientals, socials i de govern corporatiu, amb la finalitat d'obtenir una visió més completa i global dels actius on invertir en relació a la seva sostenibilitat. El Comitè ISR, integrat per membres de la gestora, serà qui identifiqui i marqui els criteris d'elegibilitat dels actius, secundant-se en mètriques, rànquings o informes elaborats per entitats de reconegut prestigi com poguessin ser MSCI, ISS o Reprisk. S'informarà als participants en l'informe periòdic dels criteris que determinen l'univers d'inversió, així com de les decisions d'inversió relacionades.

3. Descripció dels elements vinculants de l'estratègia d'inversió utilitzats en la selecció de les inversions per a aconseguir les característiques ambientals o socials que promou la IIC

El Comitè ISR és el responsable que els actius en què inverteix el fons segueixen el mandat ASG del fons i en les seves reunions realitzarà el seguiment de les qualificacions atorgades pels proveïdors ASG, de manera que els membres del comitè puguin avaluar els riscos mediambientals, socials i corporatius. La informació proporcionada pels proveïdors permetrà mesurar la capacitat i habilitat de les companyies per a gestionar aquests riscos i avançar-se a ells, aprofitant les oportunitats que aquests brinden per a generar benefici addicional.

A més, a través de mètriques de seguiment es valorarà positivament:

- *Empreses compromeses en la conservació dels recursos naturals, amb la reducció d'emissions contaminants i l'energia neta.*
- *Empreses conscients de la importància del desenvolupament de les relacions amb els seus empleats, que fomentin la igualtat de gènere, la salut i seguretat en el treball i la contínua formació dels empleats.*
- *Empreses que generin impacte positiu en els Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides.*
- *Empreses que compleixin amb els estàndards internacionals de Govern Corporatiu, com són la independència dels consellers, la paritat en el consell o la separació entre CEO i President.*

Quedaran excloses de la inversió:

- *Companyies de generació d'energia la font de la qual provingui en més d'un 30% del mineral de carbó.*
- *Companyies dedicades principalment a l'exploració i extracció de petroli.*
- *Companyies que participin de l'exploració de recursos energètics en l'àrtic.*

- *Companyies que realitzin pràctiques d'extracció agressiva, com per exemple les qualificades com a "sorres bituminoses".*
- *Fabricants d'armes, explosius o vehicles militars.*
- *Fabricants de components específics per a la indústria militar (>10% ingressos).*
- *Fabricants de tabac.*
- *Altres companyies amb ingressos específics del sector tabac (>30% ingressos).*
- *Companyies que incompleixin amb els DDHH segons els criteris de MSCI.*

Per tant, la selecció individual de valors es basa conjuntament en el resultat d'una valoració de factors ASG i criteris financers de la companyia: estratègia de l'empresa, creació de valor i anàlisi de ràtios financers.

4. Explicació narrativa de les inversions de la IIC que inclourà el percentatge mínim d'inversions utilitzat per a aconseguir les característiques ambientals o socials promogudes.

Com a mínim un 50% de les inversions complirà amb requisits sostenibles relacionats amb factors ambientals, socials i de govern corporatiu. Serà el Comitè ISR qui determinarà els requisits que les inversions han de complir per a tenir la consideració de sostenibles, basant-se, entre altres, en criteris d'integració i exclusió per a establir l'univers d'inversió.