



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.

A, participació del fons CAIXA ENGINYERS RENDA, FI (Codi ISIN: ES0114986039)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 553

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

Objectius i Política d'inversió

El fons pertany a la categoria: Fons d'Inversió. Renda variable mixta 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 format per la mitjana de la rendibilitat a un any de la categoria Renda Variable Mixta Internacional d'Inverco. La rendibilitat d'aquesta categoria s'utilitzarà únicament a efectes informatius o comparatius.

Política d'inversió: L'exposició a renda variable se situarà entre el 65% i el 75%. Com a mínim el 75% d'aquesta exposició serà en mercats europeus. La inversió s'adreça principalment a companyies de capitalització mitjana/alta que generin rendes periòdiques, ja sigui mitjançant la naturalesa pròpia del negoci o a través de la distribució dels beneficis als accionistes.

La resta s'invertirà en valors de renda fixa pública i/o privada, dipòsits inclosos. Un mínim del 75% d'aquestes inversions serà en emissors europeus. El 70% tindrà com a mínim qualitat creditícia mitjana (mín. BBB-) o ràting d'Espanya si fos inferior. La resta podrà tenir qualificació creditícia baixa (mín. BB-). La durada mitjana de la renda fixa serà inferior a 4 anys.

La inversió agregada del fons en països emergents serà inferior al 30%. L'exposició a risc divisa podrà assolir el 100%. Es podrà invertir fins a un 10% del patrimoni en IIC financeres, pertanyin o no al grup de la gestora.

El fons farà reemborsaments anuals obligatoris de participacions als partícips el dia 1/12 per un import brut equivalent al 2% de la seva inversió valorada a 30/11. Aquest percentatge s'obindrà del cobrament de dividendes d'accions en cartera i cupons de renda fixa.

AQUEST FONS NO TÉ ASSEGURADA LA RENDIBILITAT NI LA INVERSIÓ INICIAL, MOTIU PEL QUAL L'INVERSOR PODRIA OBTENIR PÈRDUES. ELS PAGAMENTS PERIÒDICS SÓN REEMBOSSAMENTS DE LA SEVA INVERSIÓ, ÉS A DIR, NO ES CORRESPONEN AMB LA RENDIBILITAT OBTINGUDA PEL FONS. EL FONS PODRIA ESTAR OBTENINT PÈRDUES MALGRAT QUE ES REBIN ELS PAGAMENTS PERIÒDICS.

Es podrà invertir més del 35% en valors d'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.

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 major 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 4 anys.

Perfil de risc i remuneració

Potencialment menys rendiment

Potencialment més rendiment



La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc.

Menys risc

Més risc

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 la seva elevada exposició al risc renda variable en mercats paneuropeus 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: 1,56%

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 2019. 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.

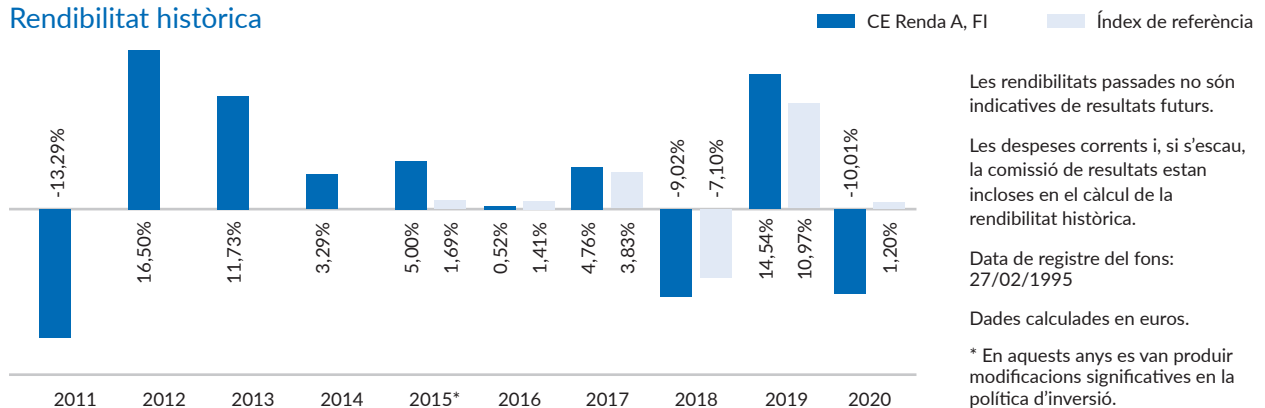
Despeses tretes del fons en determinades condicions específiques

Comissió sobre resultats: 9% sobre resultats positius anuals del fons

En l'exercici 2020 no es va imputar al fons comissió sobre resultats. Dades actualitzades segons l'últim informe anual disponible.

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

Rendibilitat històrica



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.

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 10,5% 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 05/05/2021.

Aquest fons està autoritzat a Espanya el 27/02/1995 i està regulat per la CNMV.

ANNEX AL FULLET DEL FONS CAIXA ENGINYERS RENDA, FI (número de registre 553)

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.