



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 ENVIRONMENT ISR, FI (Codi ISIN: ES0137435006)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 5142

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 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. L'objectiu del fons serà superar aquesta rendibilitat mitjana. El seu ús es realitza merament a efectes informatius i comparatius.

Política d'inversió: Aquesta IIC aplica criteris ISR (d'Inversió Socialment Responsable), motiu pel qual les inversions es guiaran per principis tant ètics com financers. Les inversions es realitzaran en companyies que tenen en compte l'impacte mediambiental, que són capdavanteres en la lluita contra el canvi climàtic o aposten per noves pràctiques de reducció de consum d'energia. La selecció d'emissors la durà a terme la Gestora, integrant l'exercici de cada companyia en aspectes ambientals, socials i de govern en l'anàlisi financera.

L'exposició a renda variable estarà entre 50-75%, sense predeterminació per capitalització emissors, divises o països. La possibilitat d'invertir en valors de baixa capitalització pot influir negativament en la liquiditat del fons. La resta estarà en renda fixa sense predeterminació per països o divises, incloent instruments del mercat monetari i dipòsits, de la qual com a mínim un 70% serà de qualitat creditícia mitjana (min. BBB). La resta serà de qualitat creditícia mitjana o baixa (min.B, màx 25%) o en emissors no qualificats. La inversió en deute públic es limitarà al 15% i en països amb IDH alt o molt alt en l'índex elaborat per l'ONU. La durada mitjana de la renda fixa serà com a màxim 4 anys. La inversió màxima emergents serà del 30%. Podrà invertir fins a un 10% del patrimoni a través de IIC sostenibles, mediambientals o de RSC.

La divisa serà d'entre el 0% i el 100%. El màxim d'exposició a risc de mercat per 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 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 inferior a 4 anys.

Perfil de risc i remuneració

Potencialment menys rendiment

Potencialment més rendiment



Menys risc

Més risc

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

Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada basant-se en dades simulades 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 inversió mixta en renda variable i renda fixa de qualitat creditícia majoritàriament mitjana.

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 2020. 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.

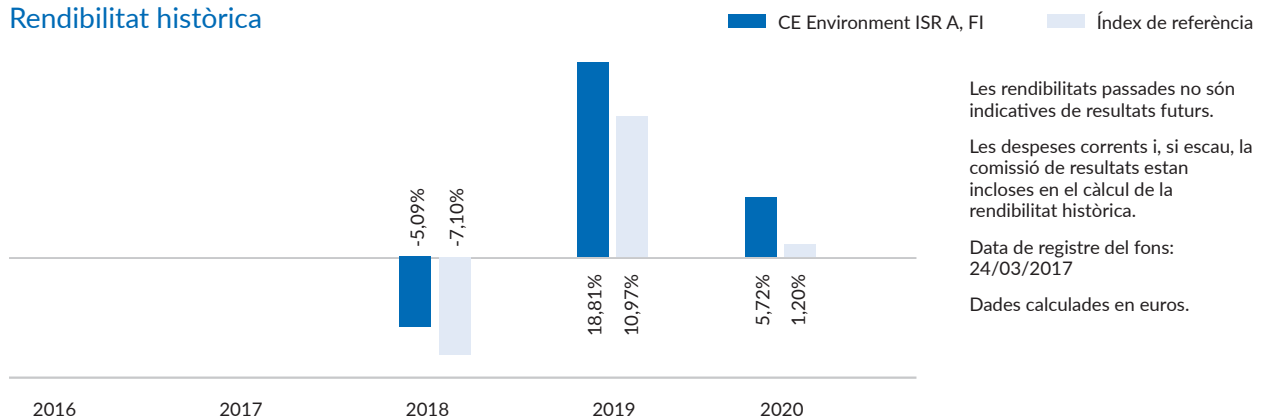
Despeses tretes del fons en determinades condicions específiques

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

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

En l'exercici 2020 es va imputar al fons una comissió sobre resultats que va suposar un 0,63% sobre el patrimoni. Dades actualitzades segons l'últim informe anual disponible.

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 d'informació a Internet www.enginyersfons.com i al Butlletí de Cotitzacions 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 30% EN EMISSIONS DE RENDA FIXA DE BAIXA QUALITAT, ÉS A DIR, AMB ALT RISC DE CRÈDIT.

Aquestes dades fonamentals per a l'inversor són exactes a 22/04/2021.

Aquest fons està autoritzat a Espanya el 24/03/2017 i està regulat per la CNMV.