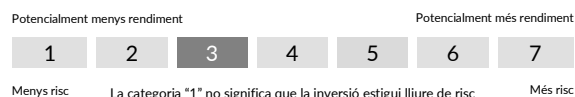


INVERSIÓ

CE CIMS 2027, FI



Indicador de risc del fons d'inversió



La renda fixa s'alinea per fi amb els teus objectius d'inversió i de sostenibilitat.

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

CE CIMS 2027, FI, té com a horitzó temporal d'inversió el 31 d'octubre de 2027. El fons es comercialitza només fins al 31 d'octubre de 2022 o fins que s'assoleixi un patrimoni de 40 milions d'euros.

Com inverteix el CE CIMS 2027, FI?

- ▶ El fons es construeix amb l'objectiu de **mantenir un equilibri** tant des del punt de vista **sectorial** com de **qualitat creditícia**, donant prioritat (>80%) als actius amb qualitat creditícia mitjana i alta.
- ▶ CE CIMS 2027, FI, **finalitzarà el 31/10/27**, data a partir de la qual s'invertirà per mantenir estable el valor liquidatiu fins que s'informi els partícips de la nova política d'inversió que seguirà el fons. El partípcip podrà escollir 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 d'Enginyers en classificar-se com a Article 8 segons el Reglament de Divulgació de Finances Sostenibles¹. Es realitzarà 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).



Avantatges

Objectiu:

Obtenir una rendibilitat en consonància amb els actius en els quals inverteix en un període raonable
+
Preservar el capital

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

A qui va adreçat el CE CIMS 2027, FI?


Inversor amb un perfil de risc conservador:

- Té com a objectiu prioritari la preservació del capital i mirar de reduir els efectes negatius de la inflació.
- Pot reunir en la cartera un ventall d'instruments d'inversió amb baixa exposició al risc de mercat.

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 un llarg període de temps.

Característiques

- Data de llançament: **juliol de 2022**.
 - Data fi de comercialització: **31/10/2022** o fins que s'assoleixi un patrimoni de 40 milions d'euros.
 - Inversió mínima: **1.000 euros**.
 - Comissió de gestió*: **0,40%** anual sobre patrimoni.
 - Comissió de dipositarí*: **0,10%** anual sobre patrimoni.
 - Comissió de subscripció*: descompte a favor del fons del **3%** sobre import efectiu.
 - Comissió de reemborsament: descompte a favor del fons de l'**1%** sobre import efectiu.
 - Període de permanència mínim recomanat: **5 anys (fins al 31/10/2027)**.
 - Finestres de liquiditat: s'han programat dates amb periodicitat semestral en les quals no s'aplicaran comissions de reemborsament (veure fulllet).
 - Vocació CNMV: **Renda Fixa Euro**.
 - Pot traslladar-se la inversió des d'altres fons d'inversió i beneficiar-se dels importants avantatges fiscals propis d'aquesta tipologia de producte.
 -  Article 8 SFDR¹: el fons promou característiques socials i/o mediambientals.
- (*) A partir de l'01/11/2022 o abans si s'assoleix un patrimoni de 40 milions d'euros.

Polítiques d'inversió

Objectiu	Tractar d'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 podrà estar en renda fixa pública o instruments del mercat monetari.
Divisa	Com a mínim un 90% estarà denominat en euros.	Inversió	Cartera de renda fixa al venciment, mínim 80% en qualitat creditícia mitjana.

Informe del risc

Conservador: aquest perfil es defineix com aquell que, tot i tenint com a objectiu prioritari la conservació del capital, admet l'exposició a nivells reduïts de risc per mirar d'obtenir un rendiment de la inversió que ajudi a reduir els efectes negatius de la inflació i a mantenir el poder adquisitiu.

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 per 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 una liquiditat menor, i als riscos d'expropiació i inestabilitat social, política i econòmica, entre altres.

Risc per Inversió en Derivats: els instruments derivats són especialment sensibles a les variacions del 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 les seves obligacions, totalment o parcialment, inclòs el pagament del principal i de l'interès, o el reembossament de la inversió.

Risc de Liquiditat: poden produir-se situacions de tensió o dificultats en els mercats secundaris on 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 minuscules 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 minuscules.

CE CIMS 2027 FI, té com a entitat gestora Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU, com a societat dipositària, Caixa d'Enginyers, S. Coop. de Crèdit, i està registrat en la CNMV amb el número 5641.

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.caixa-enginyers.com/ca/web/fondosinversion/cims-2027, a qualsevol oficina de Caixa d'Enginyers o a www.cnmv.es. Si us plau, llegeix el fulllet informatiu abans de fer cap 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.

(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 CIMS 2027, FI, com a Article 8, és a dir, el fons promou característiques socials i mediambientals. Consulta'n més informació a: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=es>.