



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.

Dades identificatives del fons

A, participació del fons CdE ODS Impact ISRA, FI (Codi ISIN: ES0157327000)
Núm. de registre del fons a la CNMV: 4184
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 categoria Renda Variable Mixta Internacional d'Inverco. L'objectiu del fons serà superar aquesta rendibilitat mitjana.

Política d'inversió: aquesta IIC aplica criteris d'inversió socialment responsable (ISR), motiu pel qual les inversions es guiaran per principis ètics i financers. La majoria de les inversions es realitzarà en accions o deute de companyies que impactin en els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) i que hagin firmat el Pacte Mundial de les Nacions Unides, valorant especialment les que promoguin la igualtat de gènere. També es podrà invertir en IIC amb impacte en els ODS. S'integraran aspectes ambientals, socials i de govern corporatiu en l'anàlisi financera.

Fins al 50 % del patrimoni es podrà invertir en IIC financeres, incloses les de la mateixa gestora. La inversió en IIC no harmonitzades no superarà el 30 %. La renda variable estarà entre el 30-50% sense predeterminació per capitalització, emissors, divises o països. A partir de 2028 podrà ser inferior al 30 %. La resta s'invertirà en renda fixa sense predeterminació per països o divises, i inclourà instruments del mercat monetari i dipòsits, de la qual, com a mínim, un 70 % serà de qualitat creditícia mitjana (mín. BBB). La resta podrà ser de qualitat mitjana o baixa (mín. B, màx. 30 %) o d'emissors no qualificats. La possibilitat d'invertir en actius amb baixa capitalització o amb un nivell baix de ràting pot influir negativament en la liquiditat. El deute públic es limita al 15% i serà en països del top-30 del SDG Index, o en projectes supranacionals d'impacte. El màxim en durada mitjana de la renda fixa serà 8 anys i la inversió màxima en països emergents es del 30%.

Es podrà invertir més del 35% del patrimoni en valors emesos o avalats per 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 amb 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, els quals podrien introduir més risc que la resta de les inversions per la seva liquiditat, tipus d'emissor o grau de protecció a l'inversor, entre d'altres. Aquest fons és d'acumulació, és a dir, els rendiments obtinguts són reinvertits. El participi 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. No obstant això, les ordres cursades a partir de les 17:30 hores o en un 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 abans de l'any 2030, horitzó temporal de la inversió.

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 a partir de dades simulades, les quals, 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 pel seu nivell d'inversió en renda variable i per la possibilitat d'inversió en 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

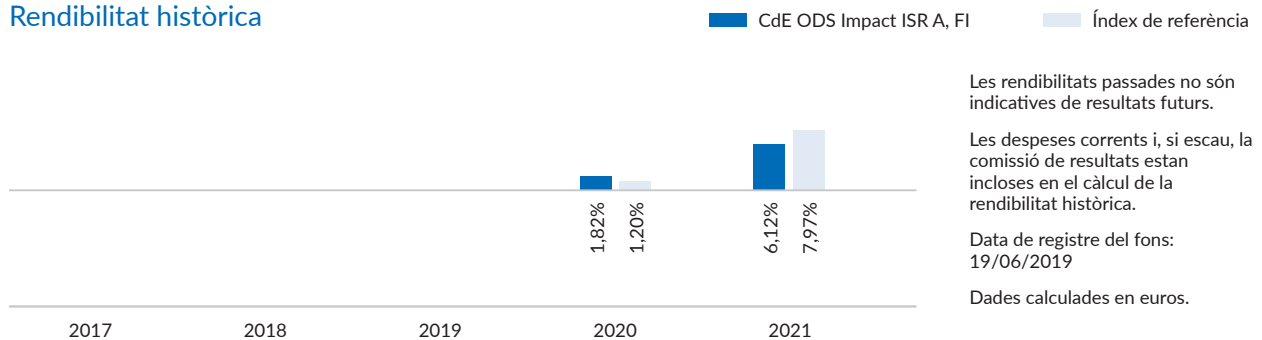
Despeses corrents: 1,55%

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 el web de la gestora i en la CNMV.

Participació solidària. La gestora dona part de la comissió de gestió (0,03 % anual sobre patrimoni) a la Fundació Caixa d'Enginyers. S'hi podran incloure altres entitats beneficiàries que tinguin com a finalitats la protecció mediambiental, la millora de la qualitat de vida, la integració de persones en risc d'exclusió, el voluntariat i cooperació assistencial, el foment d'investigació per a la formació laboral i empresarial, el suport a la formació acadèmica i professional i els valors cooperatius. Mitjançant fet rellevant, es publicarà en l'informe anual el beneficiari i la quantitat destinada.

Rendibilitat històrica



Dades actualitzades segons l'últim informe anual disponible.

Informació pràctica

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

Política remunerativa de la Societat Gestora: la informació detallada i actualitzada de la política remunerativa es pot consultar a la pàgina web de la Societat Gestora i obtenir-se en paper gratuïtament, amb prèvia sol·licitud de l'interessat.

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 i 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 als registres de la CNMV (disponibles en castellà). El valor liquidatiu del fons es pot consultar a la pàgina d'informació a internet (www.caixaenginyers.com) i al Butlletí de Cotitzacions de la Borsa de Valors de Barcelona.

La gestora i el dipositar 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 21% A EMISSIONS DE RENDA FIXA DE BAIXA QUALITAT CREDITÍCIA, AIXÒ ÉS, AMB ALT RISC DE CRÈDIT.