



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 PREMIER, FI (Codi ISIN: ES0115532006)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 3715

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 fixa internacional.

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 fixa internacional d'Inverco. La rendibilitat d'aquesta categoria s'utilitzarà únicament a efectes informatius o comparatius.

Política d'inversió: la inversió s'adreça a valors de renda fixa emesa per emissors públics i privats, sense predeterminació per sectors o països. S'inclouen dins de l'univers d'inversió els mercats emergents. No s'exigirà ràting mínim a les emissions en què inverteixi, motiu pel qual podria, en determinats moments, presentar fins i tot exposició a risc de crèdit amb qualitat creditícia baixa (inferior a BBB-).

Podrà invertir sense límit definit i amb els mateixos requisits de ràting que la resta d'actius de renda fixa en dipòsits i instruments del mercat monetari no negociats en mercats organitzats, sempre que siguin líquids. La durada de la cartera s'ajustarà en funció de la conjuntura o visió de mercat de l'equip de gestió i podrà oscil·lar entre el curt i el llarg termini, amb una durada màxima de 12 anys. La durada pot ser negativa amb un límit mínim de 3 anys negatius i s'obté mitjançant l'ús d'instruments financers derivats.

El fons podrà invertir fins a un 10% de la cartera en IIC financeres que siguin actiu apte, harmonitzades o no, incloses les del grup de la gestora, i amb una política d'inversió coherent amb la del fons. L'exposició a risc divisa no representarà més del 30% de l'exposició total. L'exposició màxima al risc de mercat mitjançant instruments financers derivats és l'import del patrimoni net.

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. 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 4 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

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 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? Perquè inverteix majoritàriament en deute amb una limitació del risc divisa del 30%.

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.

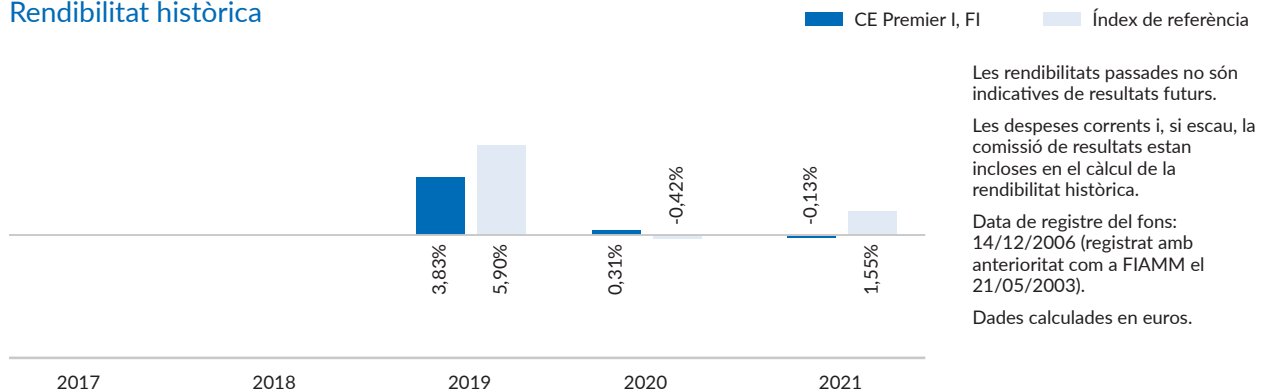
Despeses detretes del fons durant tot un any

Despeses corrents: 0,45%

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



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).

Política remunerativa de la Sociedad Gestora: La informació detallada y actualizada de la política remunerativa puede consultarse en la página web de la sociedad gestora y obtenerse en papel gratuitamente previa solicitud.

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.caixaenginyers.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 FONDS POT INVERTIR UN PERCENTATGE DEL 100% EN EMISSIONS DE RENDA FIXA DE BAIXA QUALITAT CREDITÍCIA, MOTIU PEL QUAL TÉ UN RISC DE CRÈDIT MOLT ELEVAT.

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

Aquest fons està autoritzat a Espanya el 14/12/2006 i està regulat per la CNMV.