

INVERSIÓN

FONENGIN ISR, FI: inversión de futuro



Indicador de riesgo del fondo de inversión



Sostenibilidad y rentabilidad son compatibles.

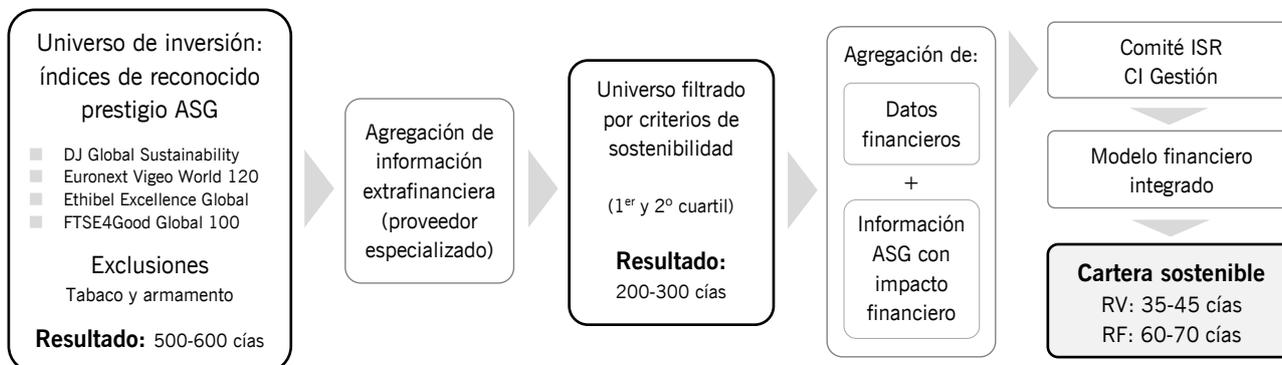


Busca aprovechar oportunidades de inversión a nivel global, promoviendo la Inversión Socialmente Responsable (ISR), con el objetivo de obtener una atractiva rentabilidad para el inversor.

Inversión de perfil moderado y socialmente responsable

Fonengin ISR, FI, es un fondo mixto de Renta Fija Internacional que promueve las inversiones socialmente responsables integrando los criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en el análisis financiero tradicional y favoreciendo las inversiones sostenibles a largo plazo.

Metodología propia de inversión basada en la integración y la exclusión:



Fuente: Caja Ingenieros Gestión.

Una inversión con impacto social y ambiental

Fonengin ISR, FI, monitoriza la repercusión que genera con su inversión socialmente responsable a través del *reporting* que analiza el impacto de su cartera de inversiones.

Generación de impactos positivos

Porcentaje de los ingresos de las empresas en cartera que contribuyen a soluciones de impacto sostenible, en el ejercicio 2017.

Fonengin ISR	MSCI World	Diferencia
--------------	------------	------------

14,6%	6,1%	+8,5%
-------	------	--------------

Ingresos anuales generados por las compañías de la cartera en productos y servicios que proporcionan soluciones de impacto sostenible por cada millón de dólares de inversión en el Fonengin ISR o en el índice, en el ejercicio 2017.

126.083\$	26.494\$	+99.589\$ (4,7 veces más)
-----------	----------	-------------------------------------

Fuente: MSCI; en base a las cuentas anuales de las compañías presentes en cartera del Fonengin ISR y en el índice MSCI World a 31/12/2017.

¿A quién va dirigido el Fonengin ISR, FI?

Inversor con un **perfil de riesgo moderado** (3 sobre 7):

- Aporta la diversificación propia de los fondos de inversión.
- Reúne las características, gracias a sus principios y a su proceso de inversión, para poder permanecer en su cartera de productos por un largo período de tiempo.

Inversor con un **perfil de riesgo arriesgado o muy arriesgado**:

- Adecuado para reubicar las posiciones de su cartera de inversiones con un perfil menos agresivo.
- Permite realizar una gestión diversificada y equilibrada del riesgo total de la cartera.

Características clase A

- Inversión mínima: **500 euros**
- Comisión de gestión: **1,35% + 9%** (comisión de éxito). Comisión depositario: **0,15%**
- Artículo según SFDR: el fondo promueve características sociales y/o medioambientales
- Vocación CNMV: **Renta Variable Mixta Internacional**
- Período de permanencia mínimo recomendado: **3-5 años**

Políticas de inversión

Índice de referencia	Rentabilidad media de Renta Fija Mixta Internacional INVERCO		
Universo de inversión	DJ Global Sustainability Euronext Vigeo World 120 Ethibel Excellence Global FTSE4Good Global 100	Duración máxima Renta Fija	4 años
Exposición Renta Variable	25%	Divisa	Sin limitaciones
Rating Renta Fija	Mínimo 70% en BBB / Máximo 25% en B como mínimo, o sin rating	Capitalización Renta Variable	Media-Alta
		IIC	Máximo 10% con criterios ASG
		Exposición Renta Fija	Mínimo 70%

Informe del riesgo

Moderado: este perfil se define como aquel que busca, a medio plazo, rendimientos superiores a los tipos de interés de mercado y acepta niveles moderados de riesgo, hecho que puede generar pérdidas.

Riesgos del producto

Riesgo de Mercado: riesgo de pérdida por las variaciones en el precio de los activos de renta variable, y por las variaciones en el precio de la renta fija debidas a los cambios en los tipos de interés o en los diferenciales de crédito.

Riesgo de Tipo de Cambio: cuando los activos estén denominados en divisas distintas al Euro, se asume el riesgo de pérdida por fluctuaciones en el tipo de cambio.

Riesgo de Inversión en Países Emergentes: las inversiones en mercados emergentes pueden estar expuestas a mayor volatilidad y menor liquidez, así como a los riesgos de expropiación e inestabilidad social, política y económica, entre otros.

Riesgo por Inversión en Derivados: los instrumentos derivados son especialmente sensibles a las variaciones de precio del subyacente y pueden incrementar las pérdidas.

Riesgo de Crédito y Contrapartida: los emisores de los activos en que invierte el fondo y las contrapartidas del fondo pueden incumplir con sus obligaciones, total o parcialmente, incluyendo el pago del principal y del interés, o el reembolso de la inversión.

Riesgo de Liquidez: pueden producirse situaciones de tensión o dificultades en los mercados secundarios en los que se negocian los activos del fondo que limiten la liquidez y afecten negativamente al precio de los activos.

Fonengin ISR, FI, tiene como entidad gestora a Caja Ingenieros Gestión, SGIIC, SAU, como entidad depositaria a Caja de Ingenieros, S. Coop. De Crédito, y está registrado en la CNMV con el número 354.

Los fondos de inversión no son depósitos y comportan riesgo de inversión, incluso la posibilidad de que, en períodos concretos de cálculo, se produzcan minusvalías. Este documento no es el folleto informativo y no constituye una oferta de compra o venta de participaciones. Puedes consultar el folleto informativo y el documento con los Datos Fundamentales para el Inversor registrado en la CNMV en cualquier oficina de Caja de Ingenieros, o conectándote a www.caja-ingenieros.es o www.cnmv.es. Por favor, lee el folleto informativo antes de realizar cualquier inversión.

Spainsif - Foro Español de Inversión Socialmente Responsable es una asociación sin ánimo de lucro que integra diferentes entidades interesadas en promover la Inversión Socialmente Responsable en España y cuya misión primordial es fomentar la integración de criterios ambientales, sociales y de buen gobierno corporativo en las políticas de inversión contribuyendo al desarrollo sostenible.

Consulta en el folleto informativo los criterios medioambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) del fondo o sociedad. Puedes consultar en bit.ly/CdI_PRI los criterios ISR de nuestros fondos. Consulta también el folleto informativo donde se relaciona la descripción de las tipologías de riesgo a las que puede estar sujeto este fondo de inversión. Fondo ético. El objetivo del fondo es superar la rentabilidad media a un año de los fondos inscritos en la categoría Renta Variable Mixta Internacional según Inverco. Dicha rentabilidad se puede consultar en la página www.inverco.es. Esta IIC aplica criterios ISR (de Inversión Socialmente Responsable), por lo que sus inversiones se guiarán por principios tanto éticos como financieros. Las inversiones se realizarán en compañías que tienen en cuenta su impacto medioambiental, son líderes en la lucha contra el cambio climático o apuestan por nuevas prácticas de reducción de consumo de energía. La selección de los emisores la realizará la gestora, integrando el desempeño de cada compañía en aspectos ambientales, sociales y de gobierno en el análisis financiero.