DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

CI BALANCED OPPORTUNITIES I, FI

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Denominación del producto: CI BALANCED OPPORTUNITIES I, FI

Nombre del productor del PRIIP: CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC, S.A.U.

ISIN: ES0142547001

Sitio web del productor del PRIIP: www.caixaenginyers.com

Para más información llame al número de teléfono 933116711.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) es responsable de la supervisión de CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC, S.A.U., en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en España con número de registro: 2940

CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC, S.A.U. está autorizada en España y está regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 31/12/2023

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO

Fondo de Inversión. Global. Este Fondo promueve características medioambientales o sociales (art. 8 Reglamento (UE) 2019/2088).

PLAZO

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada, sin embargo, puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 4 años .

OBJETIVOS

Esta IIC aplica criterios de Inversión Socialmente Responsable (ISR), su inversión se guía por principios sostenibles y financieros. La mayoría de las inversiones cumplirán con requisitos sostenibles, integrando los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo en el análisis financiero. El Comité ISR fija los requisitos que las inversiones deben cumplir para ser sostenibles, basándose, entre otros, en criterios de integración y exclusión. La inversión en activos tradicionales estará entre 50-90% mientras que el resto estará en estrategias oportunistas como derivados, estrategias alternativas o materias primas a través de derivados. Un mínimo 50% del patrimonio estará en IIC financieras, incluidas las del grupo de la gestora. Como máximo un 20% en una única IIC y un 30% en no armonizadas. Se invertirá, directa o indirectamente, entre un 0-100% en renta variable o en renta fija pública/privada (incluido instrumentos de mercado monetario líquidos, y hasta un 20% en depósitos). La renta variable de baja capitalización será máximo un 20% y con liquidez para una operativa fluida. Un mínimo del 50% de la renta fija será de calidad crediticia media (mín. BBB). La duración media de la renta fija estará entre -5 y 5 años. Tanto para RV como para RF no hay predeterminación de divisa, sector y mercados (incluyendo emergentes, mayoría países de la OCDE). La inversión en activos de bajo rating o en acciones de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez. Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Este producto está dirigido a inversores que suscriban el fondo a través de contratos de gestión discrecional formalizados con Caja de Ingenieros o aquellos clasificados como Contrapartes Elegibles o Profesionales según la LMV.

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

CI BALANCED OPPORTUNITIES I, FI

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGO

Este indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 4 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 4 años

Importe de la inversión: 10.000 €

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**7.322 €**	**7.667 €**
	Rendimiento medio cada año	-26,78 %	-6,43 %
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**9.218 €**	**9.204 €**
	Rendimiento medio cada año	-7,82 %	-2,05 %
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**9.998 €**	**10.120 €**
	Rendimiento medio cada año	-0,02 %	0,30 %
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	**10.792 €**	**10.729 €**
	Rendimiento medio cada año	7,92 %	1,77 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 05/2015 y 05/2019. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 12/2015 y 12/2019. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 11/2018 y 11/2022.

¿QUÉ PASA SI CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC, S.A.U. NO PUEDE PAGAR?

El patrimonio del fondo de inversión está separado del de su Sociedad Gestora (Caja Ingenieros Gestión SGIIC, S.A.U) y del de su Entidad Depositaria (Caja de Ingenieros), por lo que la insolvencia de estas entidades no supone un riesgo para el inversor.

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

CI BALANCED OPPORTUNITIES I, FI

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:
- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 €

Inversión 10.000 €	**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 4 años**
Costes totales	151 €	621 €
Incidencia anual de los costes (*)	1,5 %	1,5 %

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 1,80 % antes de deducir los costes y del 0,30 % después de deducir los costes.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida		**En caso de salida después de 1 año**
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 €
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 €
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,1 % del valor de su inversión al año.	111 €
Costes de operación	0,4 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	40 €
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 €

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR EL DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: 4 AÑOS

Este producto no tiene un período mínimo exigido de permanencia, pero está recomendado para inversores que prevean mantenerlo en un periodo mínimo recomendado de 4 años. El periodo de mantenimiento recomendado es una estimación y no se debe interpretar como una garantía, indicación de rendimiento, rentabilidad o niveles de riesgo para el futuro.
Puede reembolsar sus participaciones en cualquier día hábil, como se describe más detalladamente en el folleto. El valor de su inversión puede variar tanto al alza como a la baja, en función del comportamiento de los mercados financieros, y como estos afecten al valor de los activos en cartera del Fondo.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

El titular podrá formular cualquier reclamación o queja dirigiéndose a la web de Caja de Ingenieros en el apartado “Contacto”, llamando al 900 300 321 o en cualquiera de nuestras oficinas.
Finalmente, si el resultado de su queja o reclamación no es satisfactorio, podrá elevar su petición a la siguiente dirección:
SERVICIO DE ATENCIÓN AL SOCIO/CLIENTE
GRUPO CAJA DE INGENIEROS
C/ Vía Layetana, 39
08003 BARCELONA
Teléfono: 900 302 514
Fax: 933 100 060
servicioatencionsocio@caja-ingenieros.es

OTROS DATOS DE INTERÉS

Se puede obtener más detalle de información de este documento en el folleto y en los informes periódicos. Estos documentos pueden solicitarse gratuitamente a las entidades comercializadoras así como a la Sociedad Gestora y también pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos en la página web de la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV.
La información pública sobre la rentabilidad histórica de los últimos 10 años y los cálculos de los escenarios de rentabilidad pueden consultarse en la siguiente dirección: https://www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion/balanced-opportunities