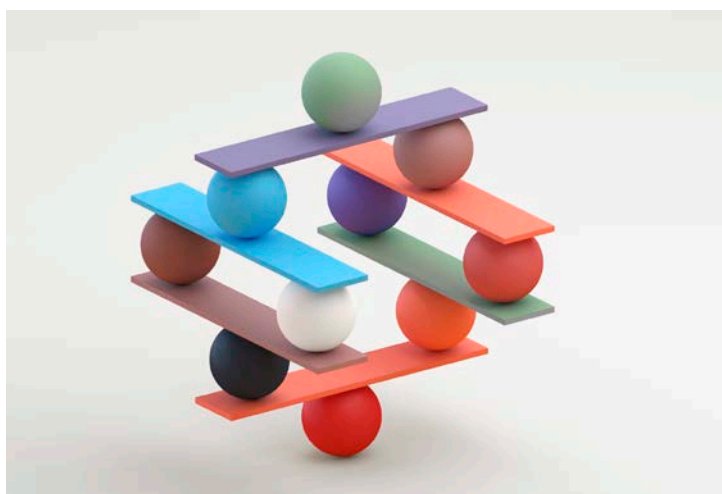


INVERSIÓ

CE Balanced Opportunities, FI



Indicador de risc del fons d'inversió



Equilibri entre sostenibilitat i la gestió del risc.

A través de la seva assignació d'actius i amb una aproximació conservadora, l'estratègia inverteix la major part del seu patrimoni en productes que promouen característiques ambientals i socials.

Com inverteix el CE Balanced Opportunities, FI?

El fons combina decisions estratègiques d'assignació d'actius mantenint un atractiu perfil financer buscant aconseguir una cartera sostenible i amb un objectiu de volatilitat màxima del 4% anual.

Els pilars principals d'inversió del fons són:



GESTIÓ DE RISCOS SOSTENIBLES

Productes que fomenten les millors pràctiques ambientals i socials a través d'estratègies que integren les principals variables ASG (Ambientals, Socials i de bon Govern). Excloent determinades indústries i països que no compleixin amb els nostres requisits interns¹.



DECISIONS D'INVERSIÓ

Focus en la selecció dels vehicles a través de l'anàlisi de dades quantitatives i qualitatives. Construcció de la cartera a través de vehicles d'inversió col·lectiva, com els ETF i els fons índex, amb l'objectiu de diversificar el risc.



GESTIÓ DE RISC DE MERCAT

S'estableix com a objectiu del fons el maximitzar el binomi rendibilitat/risc amb una gestió activa, sistematitzada i flexible, fixant com a objectiu una volatilitat màxima del 4% anual, en condicions normals de mercat.

(1) Consulta a <http://bit.ly/CERiscosASG> la informació sobre la integració de riscos ASG de Caja Enginyers Gestió.

A qui va adreçat el CE Balanced Opportunities, FI?


Inversor amb un perfil de risc conservador:

- Té com objectiu prioritari la conservació de capital i mirar de reduir els efectes negatius de la inflació.
- Pot reunir a 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 per un llarg període de temps.

Característiques classe A

- Data de llançament: **2004** (el 2022 canvia la seva denominació a Caixa Enginyers Balanced Opportunities, FI)
- Inversió mínima: **1.000 euros**
- Comissió de gestió: **1,35%** anual sobre patrimoni + **9%** (comissió d'èxit) sobre rendibilitat anual positiva
- Comissió dipositari: **0,15%** anual sobre patrimoni
- Vocació CNMV: **Fons de fons. Global**
- Període de permanència mínim recomanat: **4 anys**
- 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 SFDR²

Polítiques d'inversió

Exposició	Invertirà més del 50% en IIC de renda variable, renda fixa, infraestructures, matèries primeres, retorn absolut o d'estratègies alternatives.		
Volatilitat	Objectiu de volatilitat màxima anual del 4%	Divisa	Qualsevol divisa

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.

Els fons d'inversió no són dipòsits i comporten risc d'inversió, inclosa la possibilitat que, en períodes concrets de càlcul, es produeixin minusvàlues.

Aquest document no és el fullet informatiu i no constitueix una oferta de compra o venda de participacions.

Pots consultar el fullet informatiu i el document amb les Dades Fonamentals per a l'Inversor registrat a la CNMV a qualsevol oficina de Caixa d'Enginyers, a www.caixa-enginyers.com/ca/web/fondosinversion/balanced-opportunities o a www.cnmv.es. Si us plau, llegeix el fullet informatiu abans de fer cap inversió. Consulta també el fullet informatiu en el qual es relaciona la descripció de les tipologies de risc a les quals pot estar subjecte aquest fons d'inversió.

(2) 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 Balanced Opportunities, 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>.

CE Balanced Opportunities, FI, té com a entitat gestora Caixa Enginyers Gestió, SGIC, SAU, com a societat dipositària, Caixa d'Enginyers, S. Coop. de Crèdit, i està registrat a la CNMV amb el número 2940.