



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 FONENGIN ISR, FI (Código ISIN: ES0138885001)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 354

La Gestora del fons és Caixa Enginyers Gestió, SGIC, SAU (Grup Caixa d'Enginyers)

Objectius i Política d'inversió

El fons pertany a la categoria: Fons d'Inversió. Renda fixa mixta internacional. Fons ètic.

Objectiu de gestió: la gestió pren com a referència l'índex format per la mitjana de la rendibilitat a un any de la categoria Renda Fixa Mixta Internacional d'Inverco. L'objectiu del fons serà superar aquesta rendibilitat mitjana.

Política d'inversió: aquesta IIC aplica criteris ISR (d'Inversió Socialment Responsable), motiu pel qual la majoria de les inversions ens guiaran tant per principis ètics com financers. Les inversions es faran en companyies presents en índexs ISR de prestigi internacional reconegut, com per exemple el DJ Global Sustainability World o d'altres similars. La selecció dels emissors en cartera la farà la Gestora, integrant el desenvolupament de cada companyia d'aspectes ambientals, socials i de govern en l'anàlisi financera.

Com a mínim un 70% de l'exposició total serà a valors de renda fixa (RF), inclosos instruments del mercat monetari i dipòsits, de la qual com a mínim un 70% serà de qualitat creditícia mitjana (min. BBB). La resta serà de qualitat creditícia mitjana o baixa (mín.B, màx 25%) o en emissors que no hagin estat qualificats. La inversió en deute públic es limitarà al 15% i serà en països amb IDH alt o molt alt en l'índex elaborat per l'ONU. La durada mitjana de la cartera de renda fixa serà com a màxim 4 anys. La resta s'invertirà en valors de renda variable, sense predeterminedar límits per capitalització, emissors, divises o països. Podrà invertir fins a un 10% del patrimoni a través d'IIC catalogades com a sostenibles, mediambientals o d'RSC per agència especialitzada o en IIC que repliquin algun dels índexs escollits. L'exposició a risc divisa oscil·larà entre el 0% i el 100%. El grau màxim d'exposició a risc de mercat per derivats és el patrimoni net. 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.

Es podrà invertir fins a un màxim conjunt del 10% en actius que podrien introduir un risc major que la resta de les inversions, entre d'altres, per la seva liquiditat, tipus d'emissor o grau de protecció a l'inversor. Aquesta participació és d'acumulació, és a dir, els rendiments obtinguts són reinvertits. El particip 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 3 a 5 anys.

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 simulades 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? La majoria de la inversió es fa en renda fixa d'alta qualitat creditícia, habitualment en euro, i la inversió en renda variable és poc significativa.

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: 0,91%

La xifra que aquí es mostra en relació amb les despeses corrents constitueix una estimació d'aquestes despeses. Nova classe amb comissions reduïdes. 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.

Fons solidari. La gestora dona part de la comissió de gestió (0,03% anual sobre patrimoni) a la Fundació Caixa d'Enginyers. Es podran incloure altres entitats beneficiàries que tinguin com a fi la protecció mediambiental, la millora de la qualitat de vida, la integració de persones en risc d'exclusió, el voluntariat i la cooperació assistencial, el foment de la investigació per a la formació laboral i empresarial, el suport a la formació acadèmica, professional, i dels valors cooperatius. Per mitjà de fet rellevant, a publicar en l'informe anual, s'informarà del beneficiari i la quantitat destinada.

Rendibilitat històrica

Les dades disponibles són insuficients per proporcionar als inversors una indicació de la rendibilitat històrica que resulti d'utilitat.

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).

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.caixa-enginyers.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.