



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.

A, participació del fons CAIXA ENGINYERS RENDA, FI (Codi ISIN: ES0114986039)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 553

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 variable mixta 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 Variable Mixta Internacional d'Inverco. L'objectiu del fons serà superar aquesta rendibilitat mitjana.

Política d'inversió: L'exposició a renda variable se situarà entre el 65% i el 75%. Com a mínim el 75% d'aquesta exposició serà en mercats europeus. La inversió s'adreça principalment a companyies de capitalització mitjana/alta que generin rendes periòdiques, ja sigui mitjançant la naturalesa pròpia del negoci o a través de la distribució dels beneficis als accionistes.

La resta s'invertirà en valors de renda fixa pública i/o privada, dipòsits inclosos. Un mínim del 75% d'aquestes inversions serà en emissors europeus. El 70% tindrà com a mínim qualitat creditícia mitjana (mín. BBB-) o ràting d'Espanya si fos inferior. La resta podrà tenir qualificació creditícia baixa (mín. BB-). La durada mitjana de la renda fixa serà inferior a 4 anys.

La inversió agregada del fons en països emergents serà inferior al 30%. L'exposició a risc divisa podrà assolir el 100%.

Es podrà invertir fins a un 10% del patrimoni en IIC financeres, pertanyin o no al grup de la gestora.

El fons farà reemborsaments anuals obligatoris de participacions als partícips el dia 1/12 per un import brut equivalent al 2% de la seva inversió valorada a 30/11. Aquest percentatge s'obindrà del cobrament de dividends d'accions en cartera i cupons de renda fixa.

AQUEST FONS NO TÉ ASSEGUurada LA RENDIBILITAT NI LA INVERSIÓ INICIAL, MOTIU PEL QUAL L'INVERSOR PODRIA OBTENIR PÈRDUES. ELS PAGAMENTS PERIÒDICS SÓN REEMBOSSAMENTS DE LA SEVA INVERSIÓ, ÉS A DIR, NO ES CORRESPONEN AMB LA RENDIBILITAT OBTINGUDA PEL FONS. EL FONS PODRIA ESTAR OBTENINT PÈRDUES MALGRAT QUE ES REBIN ELS PAGAMENTS PERIÒDICS.

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.

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 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 4 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 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? Fonamentalment per la seva elevada exposició al risc renda variable en mercats paneuropeus i al risc divisa.

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: 1,58%

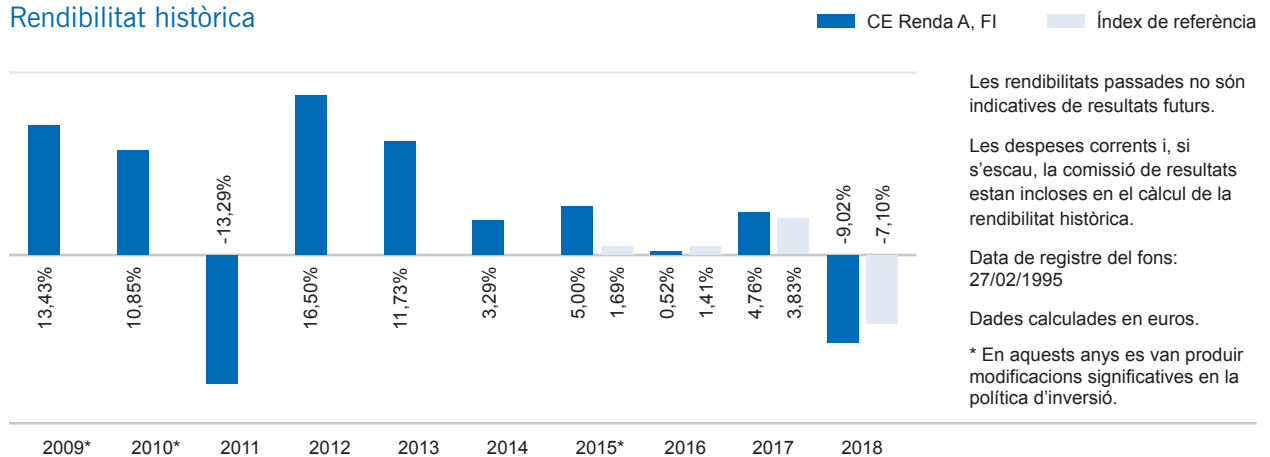
Despeses tretes del fons en determinades condicions específiques

Comissió sobre resultats: 9% sobre resultats positius anuals del fons

Pot trobar la informació detallada al fullet disponible en la web de la Gestora i en la CNMV.

Comissió resultats any anterior: a l'exercici 2018 no es va imputar al fons comissió sobre resultats.

Rendibilitat històrica



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 adicional: 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.

Aquestes dades fonamentals per a l'inversor són exactes en data 31/12/2018.

Aquest fons està autoritzat a Espanya el 27/02/1995 i està regulat per la CNMV.