



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 CAIXA ENGINYERS BORSA USA, FI (Codi ISIN: ES0115359004)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 3018

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 internacional.

Objectiu de gestió: La gestió pren com a referència la rendibilitat de l'índex S&P 100 denominat en euros.

Política d'inversió: L'exposició del fons a valors de renda variable serà superior al 75% i es farà en valors que cotitzin en mercats dels EUA, i en menor mesura, del Canadà i Mèxic. S'inclouen dins de l'univers d'inversió els valors de renda variable de societats radicades als EUA que cotitzin a les Borses de Valors d'altres països autoritzats per la normativa vigent.

La part que no s'inverteix en renda variable s'invertirà en actius de renda fixa, pública o privada, emesa per països radicats a l'OCDE. S'inclou també la inversió en dipòsits (màxim 10%) d'entitats de crèdit amb venciment inferior a un any i en instruments de mercat monetari no negociats en mercats organitzats que siguin líquids. La qualificació mínima per a aquests actius serà igual o superior a la que tingui en cada moment el Regne d'Espanya, excepte en el cas del Dipositari, al qual no s'exigirà qualificació. La durada màxima de la cartera de renda fixa serà de 7 anys. L'exposició a risc divisa serà superior al 30%.

Es podrà invertir en IIC de caràcter financer, que siguin actiu apte, incloses les del grup de la Gestora. El límit per a aquest tipus d'inversions i d'altres actius que podrien introduir un risc més alt, que s'esmenten a continuació, serà del 10%, calculat de manera conjunta. L'exposició màxima al risc de mercat a través de 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 més elevat 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 participip 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 menys de 5 anys.

Perfil de risc i remuneració

Potencialment menys rendiment

Potencialment més rendiment



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 l'exposició a la renda variable 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: 0,94%

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.

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.