



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.

Caixa Enginyers 2019 Ibex Garantit, FI (Codi ISIN: ES0118510009)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 4757

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. Garantit de rendiment variable. L'objectiu garantit només s'obtindrà en cas de mantenir la inversió fins a la data de venciment.

Objectiu de gestió: Garantir a venciment el valor liquidatiu inicial i addicionalment una rendibilitat variable.

Política d'inversió: Caixa d'Enginyers garanteix al fons a venciment (28/06/19) el 100% del valor liquidatiu inicial (11/07/14) incrementat en el 60% de la revaloració de la mitjana d'observacions mensuals de l'índex Ibex 35 entre l'01/08/14 i l'01/06/19, i una observació final el 25/06/19. (TAE mínima garantida: 0%).

Valor final índex: Mitjana dels valors de tancament del dia 1 de cada mes, o dia hàbil següent, des d'agost 2014 fins a juny 2019, més el valor de tancament del 25/06/2019. (60 observacions).

Valor inicial índex: Promig del valor de tancament de l'índex els dies 14-16 de juliol de 2014.

S'ha pactat la compra d'una opció OTC (4-6% s/patr) lligada a l'Ibex 35 i d'una cartera de renda fixa amb venciment pròxim al de la garantia. Fins a l'11/07/14 i a partir del 29/06/2019, ambdós inclosos, s'invertirà en repos de deute públic a 15 dies. Entre aquestes dates s'invertirà en renda fixa pública i privada incloses cèdules hipotecàries i excloses titulitzacions. S'estima que a 12/07/14 un 55-70% del patrimoni estarà en renda fixa amb qualitat creditícia mitjana (BBB- a BBB+) i un 30-35% en qualitat creditícia baixa (BB- a BB+). La resta s'invertirà en liquiditat i repo a 15 dies, sobre Deute Públic o titulitzacions amb qualitat creditícia elevada (mín. A-). Els actius seran en euros i negociats a l'OCDE.

La qualitat dels actius es refereix al moment de la compra, en cas de descens sobrevingut es podran mantenir. No compleix amb la directiva 2009/65/CE. 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'aconseguir l'objectiu concret de rendibilitat.

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 reemborsa en una data que no sigui la de venciment, com que no està garantit el valor liquidatiu, podria incórrer en pèrdues.

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 en vèncer la garantia el 28/06/2019.

Exemples il·lustratius:

Escenari desfavorable	Escenari moderat	Escenari favorable
Valor inicial de la inversió a 11/07/2014 = 1.000 euros	Valor inicial de la inversió a 11/07/2014 = 1.000 euros	Valor inicial de la inversió a 11/07/2014 = 1.000 euros
Revaloració de la mitjana aritmètica de les observacions mensuals de l'Ibex 35: -33,65%	Revaloració de la mitjana aritmètica de les observacions mensuals de l'Ibex 35: -10,85%	Revaloració de la mitjana aritmètica de les observacions mensuals de l'Ibex 35: 24,92%
Valor liquidatiu a venciment 28/06/2019 $1.000 * (1 + \text{Max}(0\% - 60\% * (-33,65\%))) = 1.000$ euros	Valor liquidatiu a venciment 28/06/2019 $1.000 * (1 + \text{Max}(0\% - 60\% * (-10,85\%))) = 1.000$ euros	Valor liquidatiu a venciment 28/06/2019 $1.000 * (1 + \text{Max}(0\% - 60\% * (24,92\%))) = 1.149,52$ euros
TAE a venciment: 0%	TAE a venciment: 0%	TAE a venciment: 2,84%

Els escenaris presentats corresponen a simulacions efectuades per la societat gestora d'aquest fons i no hi ha garantia que passin. En els càlculs no s'ha tingut en consideració el risc de crèdit de les inversions del fons ni el risc de contrapart dels instruments financers derivats.

El contingut dels exemples és merament il·lustratiu i no representa una previsió del comportament futur. Els escenaris inclosos no tenen perquè tenir la mateixa probabilitat d'ocurrència.

Dades fonamentals per a l'inversor

Perfil de risc i remuneració

Potencialment menys rendiment							Potencialment més rendiment	
1	2	3	4	5	6	7		
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? Perquè es tracta d'un fons d'inversió garantit la rendibilitat del qual està referenciada a l'índex Ibex 35.

S'ha atorgat una garantia de rendibilitat descrita a l'apartat Objectiu i Política d'Inversió. Si vostè reemborsa de manera voluntària amb anterioritat al venciment de la garantia, ho farà al valor liquidatiu de mercat vigent en la data de reemborsament, no se li garantirà cap import i haurà d'assumir una comissió de reemborsament.

Altres riscos amb importància significativa no recollits a l'indicador:

- Risc de crèdit: És el risc que l'emissor dels actius de renda fixa no pugui fer front al pagament del principal i de l'interès.
- Risc de contrapart: Quan el valor liquidatiu estigui garantit o depengui d'un o més contractes amb una contrapart, hi ha el risc que aquesta incompleixi amb les obligacions de pagament.

L'operativa amb derivats descrita comporta riscos per la possibilitat que la cobertura no sigui perfecta, pel seu palanquejament i per la inexistència d'una càmera de compensació.

En el càlcul de l'indicador només s'ha tingut en compte el risc del resultat de l'estratègia per a una inversió mantinguda fins al venciment. Si s'haguessin tingut en compte els riscos de la cartera del fons, l'indicador seria 4 en comptes de 2.

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 no recurrents percebudes amb anterioritat o posterioritat a la inversió

Comissions de subscripció: 5% Comissions de reemborsament: 5%

Aquest és el màxim a treure de la seva inversió. Consulti al seu distribuïdor/assessor l'import aplicat efectivament.

Despeses tretes del fons durant tot un any

Despeses corrents: 1,23%

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

Es podran reemborsar les participacions sense comissió de reemborsament en els períodes assenyalats en el fullet.

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.

Malgrat l'existència d'una garantia, hi ha clàusules que en condicionen l'efectivitat que es poden consultar a l'apartat "garantia de rendibilitat" del fullet.