

CdE ODS Impact ISR, FI

Inversión responsable,
impacto positivo

FONDO DE INVERSIÓN



Inversión responsable con impacto positivo en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

El CdE ODS Impact ISR, FI, **impacta de forma positiva en el cumplimiento de los ODS** y da prioridad a las empresas cuyo negocio está contribuyendo al cumplimiento de los Objetivos. Con ello conseguimos:

Objetivo sostenible: las compañías en las que invierte el fondo no solo practican una gestión responsable, sino que además son innovadoras en su sector y propician el cambio del actual modelo económico hacia uno más sostenible y responsable.

Impacto medible: la inversión en el fondo es de carácter medible; de esta forma, puede realizarse un seguimiento de la consecución de los objetivos. Por ejemplo, tomando el porcentaje que suponen las ventas con impacto en los ODS sobre el total de ventas realizadas.

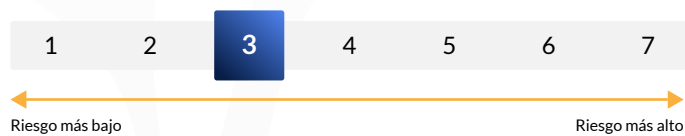
Características clase A

- Inversión mínima: **100 euros**
- Comisión de gestión: **1,35%** anual sobre patrimonio
+ **9%** (comisión de éxito) sobre rentabilidad anual positiva
- Comisión depositario: **0,10%** anual sobre patrimonio
- Vocación CNMV: **Renta Variable Mixta Internacional**
- Artículo **8** SFDR*: el fondo promueve características sociales y/o medioambientales
- Período de permanencia mínimo recomendado: **hasta 2030, cuando sean evaluados los ODS**
- Puede trasladarse la inversión desde otros fondos de inversión y beneficiarse de las **importantes ventajas fiscales** propias de esta tipología de producto

Informe del riesgo

Moderado: este perfil se define como aquel que busca, a medio plazo, rendimientos superiores a los tipos de interés de mercado, por lo que acepta niveles moderados de riesgo que podrían generar pérdidas.

Indicador de riesgo



⚠ Este indicador de riesgo presupone que se mantendrá el producto durante 4 años.

¿Cómo invierte el CdE ODS Impact ISR, FI?

El CdE ODS Impact ISR, FI, **invertirá tomando como referencia la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible**, año de revisión de los objetivos fijados, e **incidirá en particular sobre tres de estos objetivos**.



EDUCACIÓN



AGUA



INFRAESTRUCTURA

El fondo también invertirá en acciones o deuda de compañías firmantes del UN Global Compact o en fondos ETF con criterios responsables, valorando especialmente aquellas que promuevan la igualdad de género. La inversión en deuda pública será en países del Top 30 del SDG Index, que mide el cumplimiento de los ODS según países, o también en entidades supranacionales con proyectos de impacto positivo.

Quedan excluidas de la inversión las siguientes compañías:

- De generación de energía cuya fuente provenga >30% del carbón.
- Dedicadas principalmente a la exploración y extracción de petróleo.
- Que participen de la exploración de recursos energéticos en el Ártico.
- Que realicen prácticas de extracción agresiva como, por ejemplo, las denominadas "arenas bituminosas".
- Fabricantes de armas, explosivos o vehículos militares.
- Fabricantes de componentes específicos para la industria militar (>10% ingresos).
- Fabricantes de tabaco.
- Que tienen ingresos específicos del sector tabaco (>30% ingresos).
- Que incumplan con los Derechos Humanos según los criterios de MSCI.

Políticas de inversión

Índice de referencia	La rentabilidad media de la categoría Renta Variable Mixta Internacional Inverco	Divisa	Cualquier divisa
Exposición	Invierte hasta el 50% del patrimonio en renta variable (pudiendo estar por debajo del 30% a partir de 2028) y el resto en renta fija	Inversión	Invierte en compañías que impactan en los ODS
		Vocación solidaria	El 0,03% de la comisión de gestión se destina a la Fundación Caja Ingenieros para financiar proyectos solidarios

¿A quién va dirigido el CdE ODS Impact ISR, FI?

Inversor con un perfil de **riesgo moderado**:

- Aporta la diversificación propia de los fondos de inversión.
- Gracias a sus principios y a su proceso de inversión, reúne las características para poder permanecer en su cartera de productos por un largo período de tiempo.

Inversor con un **perfil de riesgo arriesgado**:

- Adecuado para reubicar las posiciones de su cartera de inversiones con un perfil agresivo.
- Destinado al inversor que busca retornos significativos de sus inversiones, soportando para ello una elevada volatilidad en sus inversiones.

Riesgos del producto

Riesgo de Mercado: riesgo de pérdida por las variaciones en el precio de los activos de renta variable y por las variaciones en el precio de la renta fija debidas a los cambios en los tipos de interés o en los diferenciales de crédito.

Riesgo de Tipo de Cambio: cuando los activos estén denominados en divisas distintas al euro, se asume el riesgo de pérdida por fluctuaciones en el tipo de cambio.

Riesgo de Inversión en Países Emergentes: las inversiones en mercados emergentes pueden estar expuestas a mayor volatilidad y menor liquidez, así como a los riesgos de expropiación e inestabilidad social, política y económica, entre otros.

Riesgo por Inversión en Derivados: los instrumentos derivados son especialmente sensibles a las variaciones de precio del subyacente y pueden incrementar las pérdidas.

Riesgo de Crédito y Contrapartida: los emisores de los activos en que invierte el fondo y las contrapartidas del fondo pueden incumplir con sus obligaciones, total o parcialmente, incluyendo el pago del principal y del interés o el reembolso de la inversión.

Riesgo de Liquidez: pueden producirse situaciones de tensión o dificultades en los mercados secundarios en los que se negocian los activos del fondo que limiten la liquidez y afecten negativamente al precio de los activos.

Los fondos de inversión no son depósitos y comportan riesgo de inversión, incluso la posibilidad de que, en períodos concretos de cálculo, se produzcan minusvalías.

CdE ODS Impact ISR, FI, tiene como entidad gestora a Caja Ingenieros Gestión, SGIIC, SAU, como entidad depositaria a Caja de Ingenieros, S. Coop. de Crédito, y está registrado en la CNMV con el número 4184. Este documento no es el folleto informativo y no constituye una oferta de compra o venta de participaciones. Puedes consultar el folleto informativo y el documento con los Datos Fundamentales para el Inversor registrado en la CNMV en cualquier oficina de Caja Ingenieros, en www.cajaingenieros.es o en www.cnmv.es. Por favor, lee el folleto informativo antes de realizar cualquier inversión. Consulta también el folleto informativo en el que se describen las tipologías de riesgo a las que puede estar sujeto este fondo de inversión.

(* Reglamento sobre la transparencia de la información en materia de sostenibilidad para los productos financieros (Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros, SFDR, Reg. UE 2019/2088). Este reglamento nos permite ser conscientes del nivel de implicación de ASG (criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo) o ESG (por sus siglas en inglés), que tiene un producto de inversión.