FONENGIN ISR I, FI

DOCUMENT DE DADES FONAMENTALS

FINALITAT

Aquest document us proporciona informació fonamental que heu de conèixer sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material comercial. És una informació exigida per llei per ajudar-vos a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte i per ajudar-vos a comparar-lo amb altres productes.

PRODUCTE

Denominació del producte: FONENGIN ISR I, FI

Nom del productor del PRIIP: CAIXA ENGINYERS GESTIÓ SGIIC, S.A.U.

ISIN: ES0138885001

Lloc web del productor del PRIIP: www.caixaenginyers.com

Per a més informació truqueu al número de telèfon 93 311 67 11.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) és responsable de la supervisió de CAIXA ENGINYERS GESTIO SGIIC, S.A.U., en relació amb aquest document de dades fonamentals.

Aquest PRIIP està autoritzat a Espanya amb el número de registre: 354

CAIXA ENGINYERS GESTIO SGIIC, S.A.U. està autoritzat a Espanya i està regulada per la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Data d'elaboració del document de dades fonamentals: 30/09/2026

QUÈ ÉS AQUEST PRODUCTE?

TIPUS

Fons d'Inversió. Renda Fixa Mixta Internacional. Aquest Fons promou característiques mediambientals o socials (art. 8 del Reglament (UE) 2019/2088).

TERMINI

Aquest producte no té una data determinada de venciment, no obstant, pot no ser adequat per a inversors que tinguin previst retirar els diners en un termini inferior a 4 anys.

OBJECTIUS

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 Fixa Mixta Internacional de Inverco. L'objectiu del fons serà superar aquesta rendibilitat mitjana (fons actiu), amb un grau total de llibertat de gestió respecte a l'índex.
Aquesta IIC aplica criteris ISR (d'Inversió Socialment Responsable), motiu pel qual la majoria de les inversions es 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.
Com a mínim, el 70% de l'exposició total serà en renda fixa pública i privada (incloent-hi instruments del mercat monetari i dipòsits), sense predeterminació per països, divises o sectors. Com a mínim, la qualitat creditícia serà mitjana (mín. BBB). No obstant això, es podrà invertir fins a un 30% de l'exposició en renda fixa en emissions de baixa qualitat (mín. B) o en emissors que no hagin estat qualificats. La inversió en deute públic es limitarà al 15% i serà en països amb un IDH (índex de desenvolupament humà) alt o molt alt segons l'ONU. La duració mitjana de la renda fixa serà, com a màxim, de 4 anys. La resta de l'exposició serà en renda variable, sense predeterminació per capitalització, emissors, divises o països. La inversió en valors de baixa capitalització o de baixa qualitat creditícia pot influir negativament en la liquiditat del fons. Fins a un 10% es podrà invertir en IIC catalogades com a sostenibles, mediambientals o de RSC per una agència especialitzada, o en IIC que repliquin algun dels índexs escollits. L'exposició a divises podrà ser del 100%.
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. Aquesta operativa comporta riscos per la possibilitat que la cobertura no sigui perfecta i pel palanquejament que comporten. El grau màxim d'exposició al risc de mercat a través d'instruments financers derivats és l'import del patrimoni net.
S'adjunta com a annex al fullet el document sobre informació de sostenibilitat.

El Dipositari del Fons és Caixa Enginyers, que pertany al Grup Caixa Enginyers.

Es pot trobar informació addicional, com el fullet complet, la informació periòdica o el valor liquidatiu a la pàgina web (www.caixaenginyers.com) i a la CNMV (www.cnmv.es).

INVERSOR MINORISTA A QUI VA ADREÇAT

Clients que subscriguin a través de contractes de gestió discrecional de Caixa Enginyers, així com aquells classificats com a Contraparts Elegibles o Professionals segons la LMV, o empleats del grup Caixa Enginyers, amb capacitat per a assumir pèrdues en relació al nivell de risc del fons i tenint en compte l'horitzó temporal inversor indicat per al fons.

FONENGIN ISR I, FI

DOCUMENT DE DADES FONAMENTALS

QUINS RISCOS ASSUMEIXO i QUÈ PODRIA OBTENIR A CANVI?

INDICADOR DE RISC

1	**2**	3	4	5	6	7

Risc més baix — Risc més alt



Aquest indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 4 anys.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners a causa de l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li. Hem classificat aquest producte a la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual 2 significa un risc baix. Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una conjuntura desfavorable del mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable. Aquest producte no inclou cap protecció contra l'evolució futura del mercat, per la qual cosa en podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió. Altres riscos d'importància significativa no inclosos en l'indicador resumit de risc són el risc de liquiditat, el risc de tipus de canvi, el risc per la possible inversió en renda fixa de baixa qualitat creditícia o en renda variable de baixa capitalització, el risc de sostenibilitat, el risc de concentració geogràfica o sectorial, el risc per inversió en instruments financers derivats i el risc per inversió en països emergents.

ESCENARIS DE RENDIBILITAT

El que obtingui d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, la qual és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris desfavorable, moderat i favorable que es mostren, són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 10 anys. Els mercats podrien evolucionar de forma molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 4 anys			
Import de la inversió: 10.000 €			
Escenaris		**En cas de sortida després d'1 any**	**En cas de sortida després de 4 anys**
Mínim	No hi ha un rendiment mínim garantit. Podria perdre part o la totalitat de la inversió.		
Tensió	**El que pot rebre una vegada deduïts els costos**	8.226 €	8.156 €
	Rendiment mitjà cada any	-17,74%	-4,97%
Desfavorable	**El que pot rebre una vegada deduïts els costos**	8.902 €	9.451 €
	Rendiment mitjà cada any	-10,98%	-1,40%
Moderat	**El que pot rebre una vegada deduïts els costos**	10.271 €	10.483 €
	Rendiment mitjà cada any	2,71%	1,19%
Favorable	**El que pot rebre una vegada deduïts els costos**	10.913 €	11.826 €
	Rendiment mitjà cada any	9,13%	4,28%

Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit, però és possible que no incloguin tots els costos que vostè hagi de pagar al seu assessor o distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que també pot influir en la quantitat que rebi. L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes dels mercats. L'escenari desfavorable es va produir per una inversió entre 09/2018 i 09/2022. L'escenari moderat es va produir per una inversió entre 12/2021 i 12/2025. L'escenari favorable es va produir per una inversió entre 09/2022 i 09/2026.

QUÈ PASSA SI CAIXA ENGINYERS GESTIÓ SGIIC, S.A.U NO POT PAGAR?

El patrimoni del fons d'inversió està separat del de la seva Societat Gestora (Caixa Enginyers Gestió SGIIC, S.A.U.) i del de la seva Entitat Depositària (Caixa Enginyers), cosa per la qual la insolvència d'aquestes entitats no suposa un risc per a l'inversor.

FONENGIN ISR I, FI

DOCUMENT DE DADES FONAMENTALS

QUINS SÓN ELS COSTOS?

La persona que l'assessori sobre aquest producte o li vengui, pot cobrar-li altres costos. En aquest cas, aquesta persona li facilitarà informació sobre aquests costos i de la incidència que tenen en la seva inversió.

COSTOS A LLARG TERMINI

Els quadres mostren els imports que es detreuen de la seva inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de quant inverteix, de quant temps manté el producte i de com siguin de bons els resultats del producte. Els imports indicats aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantia durant diferents períodes d'inversió possibles.
Hem partit dels supòsits següents:
- En el primer any recuperaria vostè l'import invertit (rendiment anual del 0%). En relació amb els altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona tal com mostra l'escenari moderat.
- S'inverteixen 10.000 €

Inversió 10.000€	En cas de sortida després d'1 any	En cas de sortida després de 4 anys
Costos totals	64 €	258 €
Incidència anual dels costos (*)	0,64%	0,64%

(*) Reflecteix la mesura en què els costos redueixen el seu rendiment cada any durant el període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida al final del període de manteniment recomanat, el rendiment mitjà que es preveu que obtindrà cada any serà del 1,83% abans de deduir els costos i del 1,19% després de deduir els costos.
És possible que compartim part dels costos amb la persona que ven el producte per cobrir els serveis que li presta. Aquesta persona us informarà de l'import.

COMPOSICIÓ DELS COSTOS

El següent quadre mostra:
• L'impacte corresponent a cada any que poden tenir els diferents tipus de costos en el rendiment de la inversió al final del període de manteniment recomanat.
• El significat de les diferents categories de costos

Costos únics d'entrada o de sortida		En cas de sortida després d'1 any
Costos d'entrada	No s'apliquen costos d'entrada.	0 €
Costos de sortida	No s'apliquen costos de sortida.	0 €
Costos corrents detrets cada any		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	0,61% del valor de la seva inversió a l'any. Es tracta d'una estimació basada en els costos reals del darrer any.	61 €
Costos d'operació	0,03% del valor de la seva inversió a l'any. Es tracta d'una estimació dels costos en què incorrem quan comprem i venem les inversions subjacents del producte. L'import real variarà en funció de la quantitat que comprem i venguem.	3 €
Costos accessoris assumits en condicions específiques		
Comissions de rendiments i participacions al compte	No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.	0 €

QUANT DE TEMPS HE DE MANTENIR LA INVERSIÓ, I PUC RETIRAR ELS DINERS DE MANERA ANTICIPADA?

PERÍODE DE MANTENIMENT RECOMANAT: 4 ANYS

Aquest producte no té un període mínim de permanència exigit, però està recomanat per a inversors que prevegin mantenir-lo en un període recomanat de 4 anys. El període de manteniment recomanat és una estimació i no s'ha d'interpretar com a garantia, indicació de rendiment, rendibilitat o nivells de risc per al futur.
Podeu reemborsar les vostres participacions en qualsevol dia hàbil, com es descriu més detalladament en el fullet. El valor de la seva inversió pot variar tant a l'alça com a la baixa, en funció del comportament dels mercats financers, i com aquests afectin el valor dels actius en cartera del Fons.

COM PUC RECLAMAR?

El titular podrà formular qualsevol reclamació o queixa adreçant-se a la web de Caixa Enginyers en l'apartat "Contacte", trucant al 900 300 321 o en qualsevol de les nostres oficines.
Finalment, si el resultat de la seva queixa o reclamació no és satisfactori, podrà elevar la seva petició a la següent adreça:
SERVEI D'ATENCIÓ AL SOCI/CLIENT
GRUP CAIXA ENGINYERS
C/ Via Laietana, 39
08003 BARCELONA
Telèfon: 900 302 514
Fax: 933 100 060
serveiatenciosoci@caixa-enginyers.com

ALTRES DADES D'INTERÉS

Es pot obtenir més detall de la informació d'aquest document en el fullet i en els informes periòdics. Aquests documents es poden sol·licitar gratuïtament a les entitats comercialitzadores així com a la Societat Gestora i també poden ser consultats de forma gratuïta per mitjans telemàtics a la pàgina web de la Societat Gestora o en les entitats comercialitzadores i en els registres de la CNMV.
La informació pública sobre la rendibilitat històrica dels últims 10 anys i els càlculs dels escenaris de rendibilitat poden consultar-se en la següent direcció:

https://www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion/fonengin-isr