

CI Environment ISR, FI

Responsabilidad que compensa

FONDO DE INVERSIÓN



Primer premio al **mejor Fondo Sostenible** de su categoría a nivel internacional por *MainStreet Partners*

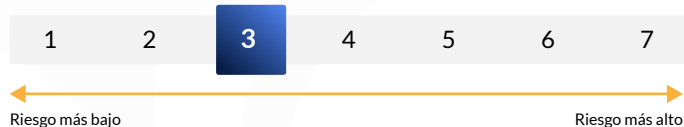
Características clase A

- 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
- Artículo **8** según SFDR: el fondo promueve características sociales y/o medioambientales*
- Vocación CNMV: **Renta Variable Mixta Internacional**
- Período de permanencia mínimo recomendado: **4 años**
- 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 y acepta niveles moderados de riesgo, hecho que puede generar pérdidas.

Indicador de riesgo



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

¿A quién va dirigido el CI Environment ISR, FI?

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

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

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

- Adecuado para reubicar las posiciones de su cartera de inversiones con un perfil menos agresivo.
- Permite realizar una gestión diversificada y equilibrada del riesgo total de la cartera.

¿Cómo invierte el CI Environment ISR, FI?

A través de un modelo de inversión orientado a obtener rentabilidad “sostenible” desde una perspectiva 3D.

Medioambiental: la inversión en compañías que son líderes en la lucha contra el cambio climático y que invierten en I+D permite estar mejor posicionados ante los riesgos ambientales.

ISR: el modelo propio de Caja Ingenieros Gestión también incorpora la gestión de los aspectos sociales y de buen gobierno de las compañías, integrándolos en la selección de inversiones.

Financiera: la integración del análisis financiero permite construir una cartera de compañías con sólidos balances, alta generación de caja y elevadas rentabilidades sobre recursos empleados, con un elevado potencial de revalorización a largo plazo.

Quedarán excluidas de la inversión:

- Compañías de generación de energía cuya fuente provenga > 30% del mineral de carbón.
- Compañías que participen de la exploración de recursos energéticos en el Ártico.
- Compañías que realicen prácticas de extracción agresiva (p. e. arenas bituminosas).

Políticas de inversión

Índice de referencia	Rentabilidad media de Renta Variable Mixta Internacional INVERCO	Duración máxima Renta Fija	Máximo 4 años
Universo de inversión	MSCI World con calificación mín. 3 por CDP RE100 Stoxx Global Reported Low Carbon DJ Sustainability World Enlarged	Depósitos	Mismas condiciones resto Renta Fija
Exposición Renta Variable	50%-75%, resto en Renta Fija	Divisa	Sin limitaciones
Rating	Mínimo 70% en BBB / Resto en B como mínimo, o sin rating	Capitalización Renta Variable	Media-Alta
		Emergentes	Máximo del 30%
		IIC	Máximo del 10%

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, incluida la posibilidad de que, en períodos concretos de cálculo, se produzcan minusvalías.

Caja Ingenieros Environment 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 5142. 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 donde se relaciona la descripción de 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.