

CE Environment ISR, FI

Responsabilitat que compensa

FONS D'INVERSIÓ



Primer premi al **millor Fons Sostenible** de la seva categoria a nivell internacional per *MainStreet Partners*

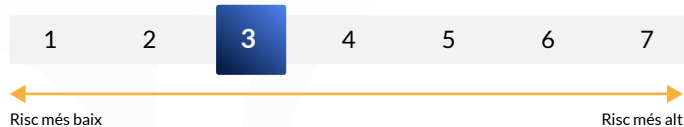
Característiques classe A

- Inversió mínima: **100 euros**
- Comissió de gestió: **1,35%** anual sobre patrimoni **+9%** (comissió d'èxit) sobre rendibilitat anual positiva
- Comissió dipositari: **0,10%** anual sobre patrimoni
- Article 8 segons SFDR: el fons promou característiques socials i/o mediambientals*
- Vocació CNMV: **Renda Variable Mixta Internacional**
- Període de permanència mínim recomanat: **4 anys**
- Pot traslladar-se la inversió des d'altres fons d'inversió i beneficiar-se dels **importants avantatges fiscals** propis d'aquesta tipologia de producte

Informe del risc

Moderat: aquest perfil es defineix com aquell que busca, a mitjà termini, rendiments superiors als tipus d'interès de mercat. Per aquest motiu accepta nivells moderats de risc, fet que pot generar pèrdues.

Indicador de risc



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

A qui va dirigit el CE Environment ISR, FI?

Inversor amb un **perfil de risc moderat:**

- Aporta la diversificació pròpia dels fons d'inversió.
- Té les característiques, gràcies als seus principis i al procés d'inversió, per poder romandre a la cartera de productes durant un llarg període de temps.

Inversor amb un **perfil de risc arriscat o molt arriscat:**

- Adequat per reubicar les posicions de la seva cartera d'inversions amb un perfil menys agressiu.
- Permet realitzar una gestió diversificada i equilibrada del risc total de la cartera.

Com inverteix el CE Environment ISR, FI?

A través d'un model d'inversió orientat a obtenir rendibilitat "sostenible" des d'una perspectiva 3D.

Mediambiental: la inversió en companyies que són líders en la lluita contra el canvi climàtic i que inverteixen en I+D permet estar millor posicionats davant els riscos mediambiental.

ISR: el model propi de Caixa Enginyers Gestió també incorpora la gestió dels aspectes socials i de bon govern de les companyies, integrant-los en la selecció d'inversions.

Financera: la integració de l'anàlisi financera permet construir una cartera de companyies amb balanços sòlids, alta generació de caixa i rendibilitats elevades sobre recursos emprats, amb un elevat potencial de revaloració a llarg termini.

Quedaran excloses de la inversió:

- Companyies de generació d'energia la font de les quals provingui > 30% del mineral de carbó.
- Companyies que participen de l'exploració de recursos energètics a l'Àrtic.
- Companyies que facin pràctiques d'extracció agressiva (p. e. sorres bituminoses).

Polítiques d'inversió

Índex de referència	Rendibilitat mitjana de Renda Variable Mixta Internacional INVERCO	Durada màxima Renda Fixa	Màxim 4 anys
Univers d'inversió	MSCI World amb qualificació mín. 3 per CDP RE100 Stoxx Global Reported Low Carbon DJ Sustainability World Enlarged	Dipòsits	Mateixes condicions resta Renda Fixa
Exposició Renda Variable	50%-75%, resta en Renda Fixa	Divisa	Sense limitacions
Rating	Mínim 70% en BBB / Resta en B com a mínim, o sense <i>rating</i>	Capitalització Renda Variable	Mitjana-Alta
		Emergents	Màxim del 30%
		IIC	Màxim del 10%

Riscos del producte

Risc de Mercat: risc de pèrdua per les variacions en el preu dels actius de renda variable i per les variacions en el preu de la renda fixa motivades per canvis en els tipus d'interès o en els diferencials de crèdit.

Risc de Tipus de Canvi: quan els actius estiguin denominats en divises diferents de l'Euro, s'assumeix el risc de pèrdua per fluctuacions en el tipus de canvi.

Risc d'Inversió en Països Emergents: les inversions en mercats emergents poden estar exposades a una volatilitat més elevada i una liquiditat menor, i als riscos d'expropiació i inestabilitat social, política i econòmica, entre altres.

Risc per Inversió en Derivats: els instruments derivats són especialment sensibles a les variacions del preu del subjacent i poden incrementar les pèrdues.

Risc de Crèdit i Contrapartida: els emissors dels actius en què inverteix el fons i les contrapartides del fons poden incomplir les seves obligacions, totalment o parcialment, inclòs el pagament del principal i de l'interès, o el reembossament de la inversió.

Risc de Liquiditat: poden produir-se situacions de tensió o dificultats en els mercats secundaris on es negocien els actius del fons que limitin la liquiditat i afectin negativament el preu dels actius.

Els fons d'inversió no són dipòsits i comporten risc d'inversió, inclosa la possibilitat que, en períodes concrets de càlcul, es produeixin minusvàlues.

Caixa Enginyers Environment ISR FI, té com a entitat gestora Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU, com a societat dipositària, Caixa d'Enginyers, S. Coop. de Crèdit, i està registrat a la CNMV amb el número 5142. Aquest document no és el fullet informatiu i no constitueix una oferta de compra o venda de participacions. Pots consultar el fullet informatiu i el document amb les Dades Fonamentals per a l'Inversor registrat a la CNMV a qualsevol oficina de Caixa Enginyers, a www.caixaenginyers.com o a www.cnmv.es. Si us plau, llegeix el fullet informatiu abans de fer cap inversió. Consulta també el fullet informatiu en el qual es relaciona la descripció de les tipologies de risc a les quals pot estar subjecte aquest fons d'inversió.

(*) Reglament sobre la transparència de la informació en matèria de sostenibilitat per als productes financers (Reglament sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat al sector dels serveis financers, SFDR, Reg. UE 2019/2088). Aquest reglament ens permet ser conscients del nivell d'implicació d'ASG (criteris ambientals, socials i de govern corporatiu) o ESG (per les sigles en anglès), que té un producte d'inversió.