

Fonengin ISR, FI

Sostenibilitat i rendibilitat són compatibles

FONS D'INVERSIÓ



Inversió de perfil moderat i socialment responsable

Fonengin ISR, FI, és un fons mixt de Renda Fixa Internacional que promou les inversions socialment responsables integrant els criteris Ambientals, Socials i de bon Govern corporatiu (ASG) en l'anàlisi financera tradicional i afavorint les inversions sostenibles a llarg termini. Metodologia pròpia d'inversió basada en la integració i l'exclusió.



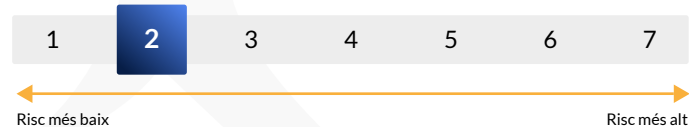
Característiques classe A

- Inversió mínima: **100 euros**
- Comissió de gestió: **1,35% + 9%**(comissió d'èxit)
Comissió depositari: **0,10%**
- Article 8 SFDR*: el fons promou característiques socials i/o mediambientals
- Vocació CNMV: **Renda Variable Mixta Internacional**
- Període de permanència mínim recomanat: **3-5 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 i 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 Fonengin ISR, FI?

Inversor amb un perfil de **risc moderat** (3 sobre 7):

- Aporta la diversificació pròpia dels fons d'inversió.
- Reuneix les característiques, gràcies als seus principis i al seu procés d'inversió, per poder romandre en la seva cartera de productes per 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.

Una inversió amb impacte social i ambiental

Fonengin ISR, FI, monitora la repercussió que genera amb la seva inversió socialment responsable a través del reporting que analitza l'impacte de la seva cartera d'inversions.

Generació d'impactes positius	Fonengin ISR	MSCI World	Diferència
Percentatge dels ingressos de les empreses en cartera que contribueixen a solucions d'impacte sostenible, a l'exercici 2017.	14,6%	6,1%	+8,5%
Ingressos anuals generats per les companyies de la cartera en productes i serveis que proporcionen solucions d'impacte sostenible per cada milió de dòlars d'inversió en el Fonengin ISR o en l'índex, a l'exercici 2017	126.083\$	26.494\$	+99.589\$ (4,7 vegades més)

Font: MSCI; en base als comptes anuals de les companyies presents en cartera del Fonengin ISR i a l'índex MSCI World a 31/12/2017.

Polítiques d'inversió

Índex de referència	Rendibilitat mitjana de Renda Fixa Mixta Internacional INVERCO	Durada màxima Renda Fixa	4 anys
Univers d'inversió	DJ Global Sustainability Euronext Vigeo World 120 Ethibel Excellence Global FTSE4Good Global 100	Divisa	Sense limitacions
Exposició Renda Variable	25%	Capitalització Renda Variable	Mitjana-Alta
Rating Renda Fixa	Mínim 70% en BBB / Màxim 25% en B com a mínim, o sense <i>rating</i>	IIC	Màxim 10% amb criteris ASG
		Exposició Renda Fixa	Mínim 70%

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 contapartides 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.

Fonengin 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 354. 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.