

Fonengin ISR, FI

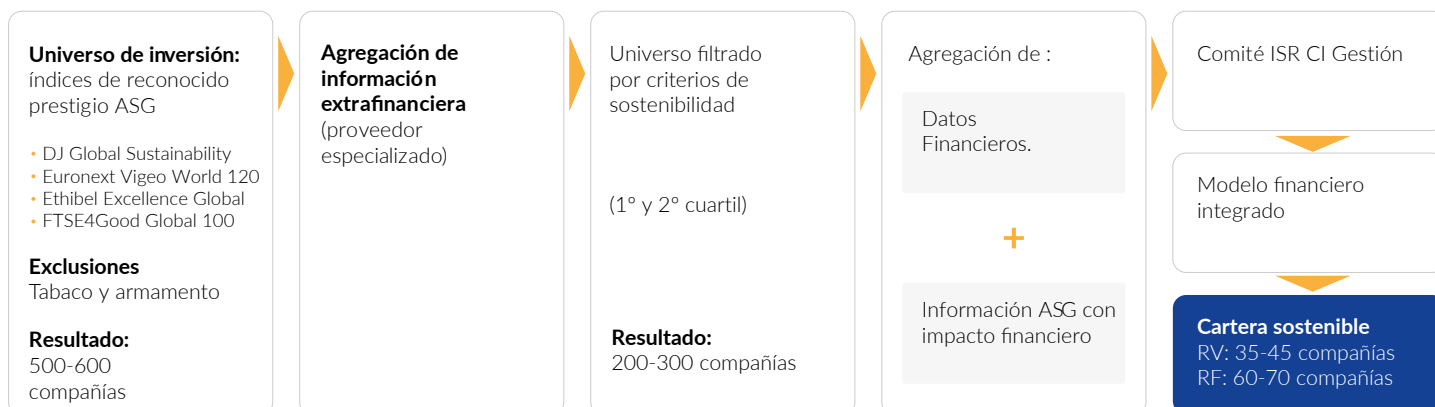
Sostenibilidad y rentabilidad son compatibles

FONDO DE INVERSIÓN



Inversión de perfil moderado y socialmente responsable

Fonengin ISR, FI, es un fondo mixto de Renta Fija Internacional que promueve las inversiones socialmente responsables integrando los criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en el análisis financiero tradicional y favoreciendo las inversiones sostenibles a largo plazo. Metodología propia de inversión basada en la integración y la exclusión:



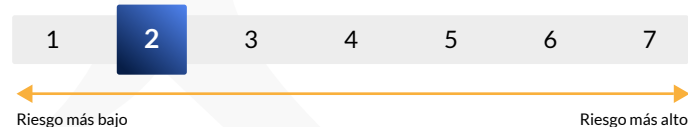
Características clase A

- Inversión mínima: **100 euros**
- Comisión de gestión: **1,35% + 9%** (comisión de éxito)
Comisión depositario: **0,10%**
- Artículo 8 SFDR*: el fondo promueve características sociales y/o medioambientales
- Vocación CNMV: **Renta Variable Mixta Internacional**
- Período de permanencia mínimo recomendado: **3-5 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 Fonengin ISR, FI?

Inversor con un perfil de **riesgo moderado** (3 sobre 7):

- 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 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.

Una inversión con impacto social y ambiental

Fonengin ISR, FI, monitoriza la repercusión que genera con su inversión socialmente responsable a través del reporting que analiza el impacto de su cartera de inversiones.

Generación de impactos positivos	Fonengin ISR	MSCI World	Diferencia
Porcentaje de los ingresos de las empresas en cartera que contribuyen a soluciones de impacto sostenible, en el ejercicio 2017.	14,6%	6,1%	+8,5%
Ingresos anuales generados por las compañías de la cartera en productos y servicios que proporcionan soluciones de impacto sostenible por cada millón de dólares de inversión en el Fonengin ISR o en el índice, en el ejercicio 2017.	126.083\$	26.494\$	+99.589\$ (4,7 veces más)

Fuente: MSCI; en base a las cuentas anuales de las compañías presentes en cartera del Fonengin ISR y en el índice MSCI World a 31/12/2017.

Políticas de inversión

Índice de referencia	Rentabilidad media de Renta Fija Mixta Internacional INVERCO
Universo de inversión	DJ Global Sustainability Euronext Vigeo World 120 Ethibel Excellence Global FTSE4Good Global 100
Exposición Renta Variable	25%
Rating Renta Fija	Mínimo 70% en BBB / Máximo 25% en B como mínimo, o sin rating

Duración máxima Renta Fija	4 años
Divisa	Sin limitaciones
Capitalización Renta Variable	Media-Alta
IIC	Máximo 10% con criterios ASG
Exposición Renta Fija	Mínimo 70%

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.

Fonengin ISR, FI, tiene como entidad gestora a Caja Ingenieros Gestión, SGIC, SAU, como entidad depositaria a Caja de Ingenieros, S. Coop. De Crédito, y está registrado en la CNMV con el número 354. 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.