

CdE ODS Impact ISR, FI

Inversió responsable,
impacte positiu

FONS D'INVERSIÓ

Inversió responsable amb impacte positiu en els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)

El CdE ODS Impact ISR, FI, **impacta de forma positiva en el compliment dels ODS** i dona prioritat a les empreses el negoci de les quals està contribuint al compliment dels objectius. Amb això aconseguim:

Objectiu sostenible: les companyies en les quals inverteix el fons no només practiquen una gestió responsable, sinó que a més són innovadores en el seu sector i propicien el canvi de l'actual model econòmic cap a un de més sostenible i responsable.

Impacte mesurable: la inversió en el fons és de caràcter mesurable; d'aquesta forma, es pot fer un seguiment de la consecució dels objectius. Per exemple, prenent el percentatge que representen les vendes amb impacte en els ODS sobre el total de vendes realitzades.

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
- Vocació CNMV: **Renda Variable Mixta Internacional**
- Article 8 SFDR*: el fons promou característiques socials i/o mediambientals.
- Període de permanència mínim recomanat: **fins al 2030, quan siguin avaluats els ODS**
- Es pot traslladar la inversió des d'altres fons d'inversió i beneficiar-se dels **importants avantatges fiscals** propis d'aquest tipus 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, motiu pel qual accepta nivells moderats de risc que podrien generar pèrdues.

Indicador de risc



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

Com inverteix el CdE ODS Impact ISR, FI?

El CdE ODS Impact ISR, FI, **invertirà prenent com a referència l'Agenda 2030 per al Desenvolupament Sostenible**, any de revisió dels objectius fixats, i **incidirà en particular sobre tres d'aquests objectius**.



EDUCACIÓ



AIGUA



INFRAESTRUCTURA

El fons també invertirà en accions o deute de companyies signants de l'UN Global Compact o en fons ETF amb criteris responsables, valorant especialment aquelles que promoguin la igualtat de gènere. La inversió en deute públic serà en països del Top 30 de l'SDG Index, que mesura el compliment dels ODS segons països, o també en entitats supranacionals amb projectes d'impacte positiu.

Queden excloses de la inversió les següents companyies:

- De generació d'energia la font de la qual provingui >30% del carbó.
- Dedicades principalment a l'exploració i extracció de petroli.
- Que participin de l'exploració de recursos energètics a l'Àrtic.
- Que realitzin pràctiques d'extracció agressiva com, per exemple, les denominades "sorres bituminoses".
- Fabricants d'armes, explosius o vehicles militars.
- Fabricants de components específics per a la indústria militar (>10% ingressos).
- Fabricants de tabac.
- Que tenen ingressos específics del sector tabac (>30% ingressos).
- Que incompleixin amb els Drets Humans segons els criteris d'MSCI.

Polítiques d'inversió

Índex de referència	La rendibilitat mitjana de la categoria Renda Variable Mixta Internacional Inverco	Divisa	Qualsevol divisa
Exposició	Inverteix fins al 50% del patrimoni en renda variable (podent estar per sota del 30% a partir de 2028) i la resta en renda fixa	Inversió	Inverteix en companyies que impacten en els ODS
		Vocació solidària	El 0,03% de la comissió de gestió es destina a la Fundació Caixa Enginyers per finançar projectes solidaris

A qui va adreçat el CdE ODS Impact ISR, FI?

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

- Aporta la diversificació pròpia dels fons d'inversió.
- Gràcies als seus principis i al seu procés d'inversió, reuneix les característiques per poder romandre en la seva cartera de productes durant un llarg període de temps.

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

- Adequat per reubicar les posicions de la seva cartera d'inversions amb un perfil agressiu.
- Destinat a l'inversor que busca retorns significatius de les seves inversions, suportant per a això una volatilitat elevada en les seves inversions.

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 a causa dels canvis en els tipus d'interès o dels 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 més volatilitat i menys liquiditat, així com als riscos d'expropiació i inestabilitat social, política i econòmica, entre d'altres.

Risc per Inversió en Derivats: els instruments derivats són especialment sensibles a les variacions de 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 amb les seves obligacions, totalment o parcialment, inclosos el pagament del principal i de l'interès o el reemborsament de la inversió.

Risc de Liquiditat: es poden produir situacions de tensió o dificultats en els mercats secundaris en els quals 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, fins i tot la possibilitat que, en períodes concrets de càlcul, es produeixin minusvàlues.

CdE ODS Impact ISR, FI, té com a entitat gestora Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU, com a entitat dipositària Caixa d'Enginyers, S. Coop. de Crèdit, i està registrat en la CNMV amb el número 4184. 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 en 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 qualsevol inversió. Consulta també el fullet informatiu en el qual es descriuen els tipus de risc als 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.