

# CE Premier, FI

## Diversifica les teves inversions en un entorn canviant

FONS D'INVERSIÓ



A través d'una gestió activa, el fons busca aprofitar sense restriccions **les millors oportunitats d'inversió en renda fixa**, amb l'objectiu d'intentar beneficiar-se dels canvis en les expectatives de les corbes de tipus d'interès, del moviment dels diferencials de crèdit i dels esdeveniments que tinguin lloc a nivell macroeconòmic en els diferents mercats globals de deute. Tot i així, recorda que aquest fons té risc de pèrdua de capital.

### Característiques classe A

- Data de llançament: **2003**
- Inversió mínima: **100 euros**
- Comissió de gestió: **0,90%** anual sobre el patrimoni del Fons
- Comissió depositari: **0,08%** anual sobre el patrimoni del Fons
- Article 8 SFDR\*: el fons promou característiques socials i/o mediambientals
- Vocació CNMV: **Renda Fixa 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

**Conservador:** aquest perfil defineix com aquell que, tot i tenint com a objectiu prioritari la conservació del capital, admet l'exposició a nivells reduïts de risc per mirar d'obtenir un rendiment de la inversió que ajudi a reduir els efectes negatius de la inflació i a mantenir el poder adquisitiu.

#### Indicador de risc



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

### A qui va dirigit el CE Premier, FI?

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

- Té com a objectiu prioritari la conservació de capital i tractar de reduir els efectes negatius de la inflació.
- Pot reunir en la cartera un ventall prudent, però ampli, d'instruments d'inversió.

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

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

## Com inverteix el CE Premier, FI?

Inverteix el patrimoni en **valors de renda fixa** d'emissors tant públics com a privats, sense predeterminació per sectors o països.

La selecció dels emissors i les emissions corporatives es realitza a través d'una anàlisi fonamental rigorosa, amb l'objectiu de poder **optimitzar el binomi rendibilitat/risc i tractar de minimitzar la possibilitat de pèrdua de capital**.

A més, constantment analitzem el seu posicionament, perseguint una òptima diversificació geogràfica, sectorial i per emissor.

A través d'una cartera amb visió a llarg termini, els principals pilars d'inversió del fons són:



### Corbes de tipus d'interès

Es persegueix aprofitar les expectatives de moviments en les corbes de tipus d'interès



### Cerca d'emissions atractives

Es fa la valoració dels emissors en base a un anàlisi fonamental



### Gestió activa d'emissors i emissions

La cartera es gestiona d'una forma flexible amb l'objectiu de maximitzar les seves prestacions



### Evolució de les divises

Es monitoritza l'evolució del mercat de divises per tractar d'aprofitar oportunitats que complementin l'exposició en divisa euro

## Polítiques d'inversió

### Índex de referència

La rendibilitat mitjana de la Renda Fixa Internacional Inverco

### Divisa

Euro, però el fons pot invertir fins un 30% del patrimoni en emissions denominades en divisa no euro

### Exposició

Inverteix el 100% del seu patrimoni en renda fixa

### Rating

No s'exigirà ràting mínim a les emissions en que inverteixi, per la qual cosa, fins i tot, podria presentar en determinats moments exposició a risc de crèdit amb qualitat creditícia baixa (inferior a BBB-)

## 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 Premier, 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 3715. 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](http://www.caixaenginyers.com) o a [www.cnmv.es](http://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.