

INVERSIÓN

CI Environment ISR, FI



Indicador de riesgo del fondo de inversión

Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento



Menor riesgo

La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo

Mayor riesgo

Responsabilidad que compensa

Aplicando los **criterios de inversión socialmente responsable**, tiene el claro propósito de promover, a través de la inversión en compañías seleccionadas, la **lucha contra el cambio climático**.

El CI Environment ISR, FI te compensará **doblemente**

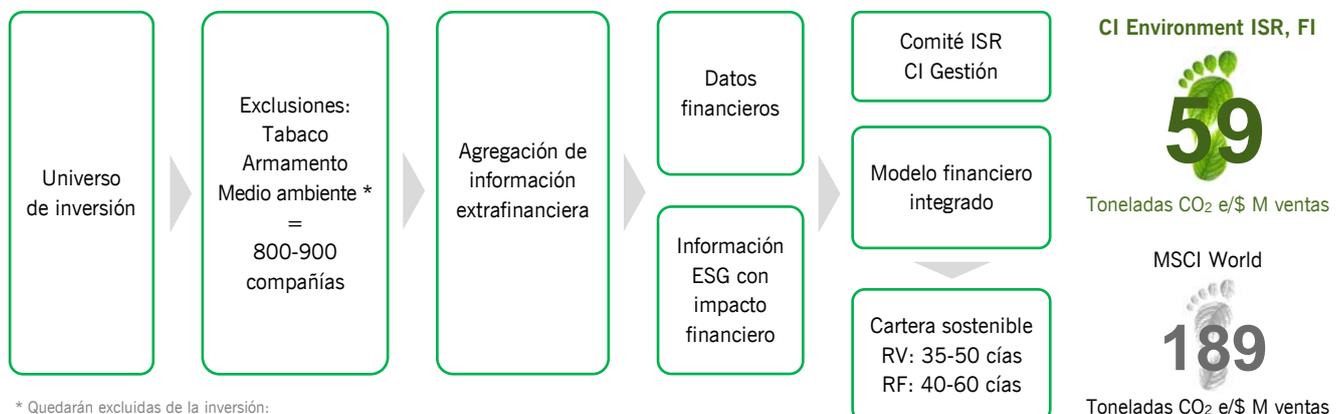
Invertir en el CI Environment ISR, FI, te compensará doblemente: por un lado, aplicamos los principios de la inversión responsable y de sostenibilidad del Grupo Caja de Ingenieros y, al mismo tiempo, invertimos en aquellas empresas con un compromiso claro por cuidar el medio ambiente.

¿Cómo invierte el CI Environment ISR, FI?

A través de un modelo de inversión orientado a **obtener rentabilidad "sostenible" desde una perspectiva 3D**.

- **Medioambiental:** la inversión en compañías que son líderes en la lucha contra el cambio climático y que invierten en I+D permite estar mejor posicionados ante los riesgos ambientales.
- **ISR:** el modelo propio de Caja Ingenieros Gestión también incorpora la gestión de los aspectos sociales y de buen gobierno de las compañías, integrándolos en la selección de inversiones.
- **Financiera:** la integración del análisis financiero permite construir una cartera de compañías con sólidos balances, alta generación de caja y elevadas rentabilidades sobre recursos empleados, con un elevado potencial de revalorización a largo plazo.

Metodología propia de inversión basada en la exclusión y la integración:



* Quedarán excluidas de la inversión:

- Compañías de generación de energía cuya fuente provenga > 30% del mineral de carbón.
- Compañías que participen de la exploración de recursos energéticos en el Ártico.
- Compañías que realicen prácticas de extracción agresiva (p. e. arenas bituminosas).

CI Environment ISR, FI

59

Toneladas CO₂ e/\$ M ventas

MSCI World

189

Toneladas CO₂ e/\$ M ventas

Fuente (huella de carbono).
MSCI a 30/07/2018

¿A quién va dirigido el CI Environment ISR, FI?

Inversor con un perfil de riesgo moderado:

- 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.

Características clase A

- Inversión mínima: **500 euros**
- Comisión de gestión: **1,35% + 9%** (comisión de éxito). Comisión depositario: **0,15%**
- Artículo según SFDR: el fondo promueve características sociales y/o medioambientales
- Vocación CNMV: **Renta Variable Mixta Internacional**
- Período de permanencia mínimo recomendado: **4 años**

Políticas de inversión

Índice de referencia	Rentabilidad media de Renta Variable Mixta Internacional INVERCO		
		Duración máxima Renta Fija	Máximo 4 años
		Depósitos	Mismas condiciones resto Renta Fija
		Divisa	Sin limitaciones
		Capitalización Renta Variable	Media-Alta
		Emergentes	Máximo del 30%
		IIC	Máximo del 10%
Universo de inversión	MSCI World con calificación mín. 3 por CDP RE100 Stoxx Global Reported Low Carbon DJ Sustainability World Enlarged		
Exposición Renta Variable	50%-75%, resto en Renta Fija		
Rating	Mínimo 70% en BBB / Resto en B como mínimo, o sin rating		

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.

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.

CI Environment 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 5142.

Los fondos de inversión no son depósitos y comportan riesgo de inversión, incluso la posibilidad de que, en períodos concretos de cálculo, se produzcan minusvalías. 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 de Ingenieros, o conectándote a www.caja-ingenieros.es o www.cnmv.es. Por favor, lee el folleto informativo antes de realizar cualquier inversión.

Spainsif - Foro Español de Inversión Socialmente Responsable es una asociación sin ánimo de lucro que integra diferentes entidades interesadas en promover la Inversión Socialmente Responsable en España y cuya misión primordial es fomentar la integración de criterios ambientales, sociales y de buen gobierno corporativo en las políticas de inversión contribuyendo al desarrollo sostenible.

Consulta en el folleto informativo los criterios medioambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) del fondo o sociedad. Puedes consultar en bit.ly/CdI_PRI los criterios ISR de nuestros fondos. 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. Fondo ético. El objetivo del fondo es superar la rentabilidad media a un año de los fondos inscritos en la categoría Renta Variable Mixta Internacional según Inverco. Dicha rentabilidad se puede consultar en la página www.inverco.es. Esta IIC aplica criterios ISR (de Inversión Socialmente Responsable), por lo que sus inversiones se guiarán por principios tanto éticos como financieros. Las inversiones se realizarán en compañías que tienen en cuenta su impacto medioambiental, son líderes en la lucha contra el cambio climático o apuestan por nuevas prácticas de reducción de consumo de energía. La selección de los emisores la realizará la gestora, integrando el desempeño de cada compañía en aspectos ambientales, sociales y de gobierno en el análisis financiero.