

FINALITAT

Aquest document us proporciona informació fonamental que heu de conèixer sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material comercial. És una informació exigida per llei per ajudar-vos a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte i per ajudar-vos a comparar-lo amb altres productes.

PRODUCTE

Denominació del producte: CE BORSA USA A, FI

Nom del productor del PRIIP: CAIXA ENGINYERS GESTIO SGIIC, S.A.U.

ISIN: ES0115359038

Lloc Web del productor del PRIIP: www.caixaenginyers.com

Per a més informació truqueu al número de telèfon 933116711.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) és responsable de la supervisió de CAIXA ENGINYERS GESTIO SGIIC, S.A.U., en relació amb aquest document de dades fonamentals.

Aquest PRIIP està autoritzat a Espanya amb el número de registre: 3018

CAIXA ENGINYERS GESTIO SGIIC, S.A.U. està autoritzat a Espanya i està regulada per la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Data d'elaboració del document de dades fonamentals: 30/06/2024

QUÈ ÉS AQUEST PRODUCTE?

TIPUS

Fons d'Inversió. Renda Variable Internacional. Aquest Fons promou característiques mediambientals o socials (art. 8 Reglament (UE) 2019/2088).

TERMINI

Aquest producte no té una data determinada de venciment, no obstant, pot no ser adequat per a inversors que tinguin previst retirar els diners en un termini inferior a 5 anys.

OBJECTIUS

La gestió pren com a referència la rendibilitat de l'índex S&P 100 Net Total Return denominat en euros. El seu ús es realitza merament a efectes informatius i comparatius. L'exposició del fons a valors de renda variable serà superior al 75% i es farà en valors que cotitzin en mercats dels EUA, i en menor mesura, del Canadà i Mèxic. La possibilitat d'invertir en valors de baixa capitalització pot influir negativament en la liquiditat del fons. S'inclouen dins de l'univers d'inversió els valors de renda variable de societats radicades als EUA que cotitzin a les Borses de Valors d'altres països autoritzats per la normativa vigent. La part que no s'inverteix en renda variable s'invertirà en actius de renda fixa, pública o privada, emesa per països radicats a l'OCDE. S'inclou també la inversió en dipòsits (màxim 10%) d'entitats de crèdit amb venciment inferior a un any i en instruments de mercat monetari no negociats en mercats organitzats que siguin líquids. La qualificació mínima per a aquests actius serà igual o superior a la que tingui en cada moment el Regne d'Espanya, excepte en el cas del Dipositari, al qual no s'exigirà qualificació. La duració màxima de la cartera de renda fixa serà de 7 anys. L'exposició a risc divisa serà superior al 30%. Es podrà invertir en IIC de caràcter financer, que siguin actiu apte, incloses les del grup de la Gestora. El límit per a aquest tipus d'inversions i d'altres actius que podrien introduir un risc més alt, que s'esmenten a continuació, serà del 10%, calculat de manera conjunta. L'exposició màxima al risc de mercat a través de derivats és el patrimoni net.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA ADREÇAT

Aquest producte està dirigit a inversors que:

- Tinguin coneixement i/o experiència bàsic, informat o avançat.
- Tinguin un horitzó d'inversió d'almenys 5 anys.
- Busquin una rendibilitat no assegurada i dependent de l'evolució dels mercats de renda variable dels Estats Units.
- Estiguin disposats a acceptar un nivell de risc per aconseguir una rendibilitat potencial que és consistent amb l'indicador resumit de risc indicat a baix i comprenen que el seu capital i la rendibilitat no està garantida i està subjecta a l'evolució dels mercats financers de renda variable dels Estats Units.

QUINS RISCOS ASSUMEIXO I QUÈ PODRIA OBTENIR A CANVI?
INDICADOR DE RISC

Aquest indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 5 anys.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners a causa de l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li. Hem classificat aquest producte a la classe de risc 4 en una escala de 7, en la qual 4 significa un risc mig. Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com mig i la probabilitat que una conjuntura desfavorable del mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com possible. Aquest producte no inclou cap protecció contra l'evolució futura del mercat, de manera que podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió.

ESCENARIS DE RENDIBILITAT

El que obtingui d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, la qual és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris desfavorable, moderat i favorable que es mostren, són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitja i més alta del producte durant els últims 10 anys. Els mercats podrien evolucionar de forma molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 5 anys			
Import de la inversió: 10.000 €			
Escenaris		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys
Mínim	No hi ha un rendiment mínim garantit. Podria perdre part o la totalitat de la inversió.		
Tensió	El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any	976 € -90,24 %	961 € -37,41 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any	8.386 € -16,14 %	10.579 € 1,13 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any	10.720 € 7,20 %	13.853 € 6,74 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any	13.183 € 31,83 %	15.744 € 9,50 %

Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit, però és possible que no incloguin tots els costos que vostè hagi de pagar al seu assessor o distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que també pot influir en la quantitat que rebí. L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes dels mercats. L'escenari desfavorable es va produir per una inversió entre 03/2015 i 03/2020. L'escenari moderat es va produir per una inversió entre 09/2014 i 09/2019. L'escenari favorable es va produir per una inversió entre 06/2019 i 06/2024.

QUÈ PASSA SI CAIXA ENGINYERS GESTIÓ SGIIC, S.A.U. NO POT PAGAR?

El patrimoni del fons d'inversió està separat del de la seva Societat Gestora (Caixa d'Enginyers Gestió SGIIC, S.A.U.) i del de la seva Entitat Depositària (Caixa d'Enginyers), per la qual cosa la insolvència d'aquestes entitats no suposa un risc per a l'inversor.

QUINS SÓN ELS COSTOS?

La persona que l'assessori sobre aquest producte o li vengui, pot cobrar-li altres costos. En aquest cas, aquesta persona li facilitarà informació sobre aquests costos i de la incidència que tenen en la seva inversió.

COSTOS A LLARG TERMINI

Els quadres mostren els imports que es detreuen de la seva inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de quant inverteix, de quant temps manté el producte i de com siguin de bons els resultats del producte. Els imports indicats aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantia durant diferents períodes d'inversió possibles. Hem partit dels supòsits següents:

- En el primer any recuperaria vostè l'import invertit (rendiment anual del 0%). En relació amb els altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona tal com mostra l'escenari moderat.
- S'inverteixen 10.000 €

Inversió 10.000 €	En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys
Costos totals	309 €	2.123 €
Incidència anual dels costos (*)	3,1 %	3,9 %

(*) Reflecteix la mesura en que els costos redueixen el seu rendiment cada any durant el període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida al final del període de manteniment recomanat, el rendiment mitjà que es preveu que obtindrà cada any serà del 10,64 % abans de deduir els costos i del 6,74 % després de deduir els costos.

COMPOSICIÓ DELS COSTOS

El següent quadre mostra:

- L'Impacte corresponent a cada any que poden tenir els diferents tipus de costos en el rendiment de la inversió al final del període de manteniment recomanat.
- El significat de les diferents categories de costos.

Costos únics d'entrada o de sortida		En cas de sortida després de 1 any
Costos d'entrada	No cobrem comissió d'entrada.	0 €
Costos de sortida	No cobrem una comissió de sortida per aquest producte.	0 €
Costos corrents detrets cada any		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	1,5 % del valor de la seva inversió a l'any.	154 €
Costos d'operació	0,6 % del valor de la seva inversió a l'any. Es tracta d'una estimació dels costos en què incorrem quan comprem i venem les inversions subjacents del producte. L'import real variarà en funció de la quantitat que comprem i venguem.	63 €
Costos accessoris assumits en condicions específiques		
Comissions de rendiments i participacions al compte	%: L'import real variarà en funció de com de bons siguin els resultats de la seva inversió. L'estimació dels costos agregats anterior inclou la mitjana dels darrers 5 anys.	92 €

QUANT DE TEMPS HE DE MANTENIR LA INVERSIÓ, I PUC RETIRAR ELS DINERS DE MANERA ANTICIPADA?
PERÍODE DE MANTENIMENT RECOMANAT: 5 ANYS

Aquest producte no té un període mínim de permanència exigida, però està recomanat per a inversors que prevegin mantenir-lo en un període mínim recomanat de 5 anys. El període de manteniment recomanat és una estimació i no s'ha d'interpretar com a garantia, indicació de rendiment, rendibilitat o nivells de risc per al futur.

Podem reemborsar les vostres participacions en qualsevol dia hàbil, com es descriu més detalladament en el fulllet. El valor de la seva inversió pot variar tant a l'alça com a la baixa, en funció del comportament dels mercats financers, i com aquests afectin el valor dels actius en cartera del Fons.

COM PUC RECLAMAR?

El titular podrà formular qualsevol reclamació o queixa adreçant-se a la web de Caixa d'Enginyers en l'apartat "Contacte", trucant al 900 300 321 o en qualsevol de les nostres oficines.

Finalment, si el resultat de la seva queixa o reclamació no es satisfactori, podrà elevar la seva petició a la següent adreça:

SERVEI D'ATENCIÓ AL SOCI/CLIENT
 GRUP CAIXA D'ENGINYERS
 C/ Via Laietana, 39
 08003 BARCELONA
 Telèfon: 900 302 514
 Fax: 933 100 060
 serveiatenciosoci@caixa-enginyers.com

ALTRES DADES D'INTERÈS

Es pot obtenir més detall de la informació d'aquest document en el fulllet i en els informes periòdics. Aquests documents es poden sol·licitar gratuïtament a les entitats comercialitzadores així com a la Societat Gestora i també poden ser consultats de forma gratuïta per mitjans telemàtics a la pàgina web de la Societat Gestora o en les entitats comercialitzadores i en els registres de la CNMV.

La informació pública sobre la rendibilitat històrica dels últims 10 anys i els càlculs dels escenaris de rendibilitat poden consultar-se en la següent direcció:

<https://www.caixaenginyers.com/web/fondosinversion/bolsa-usa>