



Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

I, participación del fondo Caja Ingenieros Gestión Dinámica, FI (Código ISIN: ESO119488015)

Nº Registro del Fondo en la CNMV: 4276

La Gestora del fondo es Caja Ingenieros Gestión, SGIIC, SAU (Grupo Caja de Ingenieros)

Objetivos y Política de Inversión

ESTE FONDO NO TIENE GARANTÍA DE UN TERCERO POR LO QUE NI EL CAPITAL INVERTIDO NI LA RENTABILIDAD ESTÁN GARANTIZADOS

El fondo pertenece a la categoría: Fondo de Inversión. Retorno absoluto.

Objetivo de gestión: Obtener una rentabilidad igual o superior a la del Eonia más 400 puntos básicos, siendo su objetivo de volatilidad media anual máxima del 12%.

Política de inversión: Se establece un sistema de gestión del fondo a través del método VaR (Value at Risk - Valor en Riesgo), basado en establecer el 10% como pérdida máxima que se podría sufrir en condiciones normales de mercado, en un intervalo de 12 meses y con un 95% de probabilidad o de confianza, para crear una cartera consecuente con estos criterios. Se invertirá entre el 0%-100% del patrimonio en IIC financieras que sean activo apto, armonizadas o no, con independencia de la estrategia de gestión que realicen, pertenezcan o no al grupo de la gestora. Como máximo se invertirá un 20% en una misma IIC. Las IIC no armonizadas serán menos del 30% del patrimonio.

Se podrá invertir sin límite predeterminado en cuanto a tipo de activo, renta variable o renta fija, capitalización (con una liquidez suficiente que permita una operativa fluida), calidad crediticia, emisor (público o privado), divisas, mercados (incluyendo emergentes sin límite definido), sector económico y área geográfica (aunque se dirigirá mayoritariamente a países de la OCDE que posean economías desarrolladas). La duración media de la renta fija estará entre -10 y 10 años. El fondo realiza una gestión activa que no implica necesariamente una alta rotación de la cartera ni un incremento de los gastos. El fondo podrá invertir sin limitación en depósitos e instrumentos del mercado monetario no negociados, que sean líquidos. La exposición máxima al riesgo de mercado a través de derivados es el patrimonio neto.

Se podrá invertir más del 35% en valores de un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España. Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir un mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor. Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos. El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria.

Si usted quiere suscribir o reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 17:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada.

Recomendación: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de menos de 5 años.

Perfil de riesgo y remuneración



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

Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

¿Por qué en esta categoría? Por la vocación del fondo, de retorno absoluto. No obstante, dado que la volatilidad anual máxima podría ser del 12%, podría alcanzar un nivel de riesgo del 5.

Datos fundamentales para el inversor

Gastos

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes: 1,73%

La cifra que aquí se muestra en relación con los gastos corrientes constituye una estimación de dichos gastos. Nueva clase con comisiones reducidas. El informe anual de la IIC correspondiente a cada ejercicio presentará de manera pormenorizada los gastos exactos cobrados.

La información detallada puede encontrarla en el folleto disponible en la web de la gestora y en la CNMV.

Rentabilidad histórica

Los datos disponibles son insuficientes para proporcionar a los inversores una indicación de la rentabilidad histórica que resulte de utilidad.

Información práctica

El depositario del fondo es Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito. (Grupo Caja de Ingenieros)

Fiscalidad: La tributación de los rendimientos obtenidos por los partícipes dependerá de la legislación fiscal aplicable a su situación personal. Los rendimientos de los fondos de inversión tributan al 1% en el Impuesto sobre Sociedades.

Información adicional: Este documento debe ser entregado, previo a la suscripción, con el último informe semestral publicado. Estos documentos, el folleto, que contiene el reglamento de gestión y los últimos informes trimestral y anual, pueden solicitarse gratuitamente y ser consultados por medios telemáticos en la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en la página de información en Internet www.caja-ingenieros.es y en el Boletín de Cotizaciones de la Bolsa de Valores de Barcelona.

La gestora y el depositario únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.