



Dades fonamentals per a l'inversor

Aquest document recull les dades fonamentals que l'inversor ha de conèixer sobre aquest fons. No es tracta de material de promoció comercial. La llei exigeix que es faciliti aquesta informació per ajudar-lo a comprendre la naturalesa del fons i els riscos que comporta invertir-hi. És aconsellable que llegeixi el document per poder prendre una decisió fundada sobre la conveniència o no d'invertir en aquest fons.

A, participació del fons Caixa Enginyers Gestió Dinàmica, FI (Codi ISIN: ES0119488007)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 4276

La Gestora del fons és Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU (Grup Caixa d'Enginyers)

Objectius i Política d'inversió

AQUEST FONS NO TÉ GARANTIA D'UN TERCER PEL QUE NI EL CAPITAL INVERTIT NI LA RENDIBILITAT ESTAN GARANTITS

El fons pertany a la categoria: Fons de Fons. Retorn absolut.

Objectiu de gestió: L'objectiu de gestió del Fons és obtenir una rendibilitat absoluta en qualsevol entorn de mercat, subjecte a una voluntat màxima inferior o igual al 8% anual.

Política d'inversió: En condicions actuals de mercat, la rendibilitat anual neta que es correspon amb la volatilitat objectiu del FI és:

Euribor 3 mesos més 400 punts bàsics.

S'invertirà com a mínim un 50% del patrimoni en IIC financeres que siguin actiu apte, amortitzades o no, incloent estratègies de gestió alternativa, pertanyin o no al grup de la gestora. Com a màxim s'invertirà un 20% en una mateixa IIC. Les IIC no amortitzades seran menys del 30% del patrimoni.

Es podrà invertir el 100% de l'exposició total directa o indirectament en renda variable o renda fixa, sense predeterminació segons capitalització (amb una liquiditat suficient que permeti una operativa fluida), qualitat creditícia, emissor (públic o privat), divises, mercats (incloent emergents sense límit definit), sector econòmic i àrea geogràfica (encara que es dirigirà majoritàriament a països de la OCDE que posseïxin economies desenvolupades).

La durada mitjana de la renda fixa estarà entre -10 i 10 anys. El fons realitza una gestió activa que no implica necessàriament una alta rotació de la cartera ni un increment de les despeses.

Es podrà invertir més del 35% en valors d'un Estat de la UE, una Comunitat Autònoma, una Entitat Local, els Organismes Internacionals dels quals Espanya sigui membre i Estats amb solvència no inferior a la d'Espanya. Es podrà operar amb derivats negociats en mercats organitzats de derivats amb la finalitat de cobertura i d'inversió i no negociats en mercats organitzats de derivats amb la finalitat de cobertura i d'inversió. Es podrà invertir fins a un màxim conjunt del 10% en actius que puguin introduir un risc més elevat que la resta d'inversions, entre altres, per la liquiditat, tipus d'emissor o grau de protecció a l'inversor. Aquesta participació és d'acumulació, és a dir, els rendiments obtinguts són reinvertits. El partícip podrà subscriure i reemborsar les seves participacions amb una freqüència diària.

Si vostè vol subscriure o reemborsar participacions, el valor liquidatiu aplicable serà el del mateix dia de la data de sol·licitud. Tanmateix, les ordres cursades a partir de les 17.30 hores o en dia inhàbil es tramitaran juntament amb les realitzades el dia hàbil següent. Els comercialitzadors podran fixar hores de tall anteriors a la indicada.

Recomanació: Aquest fons pot no ser adequat per a inversors que tinguin previst retirar els diners en un termini de menys de 5 anys.

Perfil de risc i remuneració

Potencialment menys rendiment

Potencialment més rendiment

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Menys risc

Més risc

La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc.

Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada basant-se en dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada romangui inalterable i pot variar amb el pas del temps.

Per què en aquesta categoria? A causa de la vocació de retorn absolut del fons i ja que la volatilitat anual podria ser del 8% com a màxim.

Dades fonamentals per a l'inversor

Despeses

Aquestes despeses es destinen a sufragar els costos de funcionament del fons, inclosos els de comercialització i distribució. Aquestes despeses redueixen el potencial de creixement de la inversió.

Despeses no recurrents percebudes amb anterioritat o posterioritat a la inversió

Comissions de reemborsament: 1%

Aquest és el màxim que cal detreure de la seva inversió. Consulti al seu distribuïdor/assessor l'import aplicat efectivament.

Despeses detretes del fons durant tot un any

Despeses corrents: 2,38%

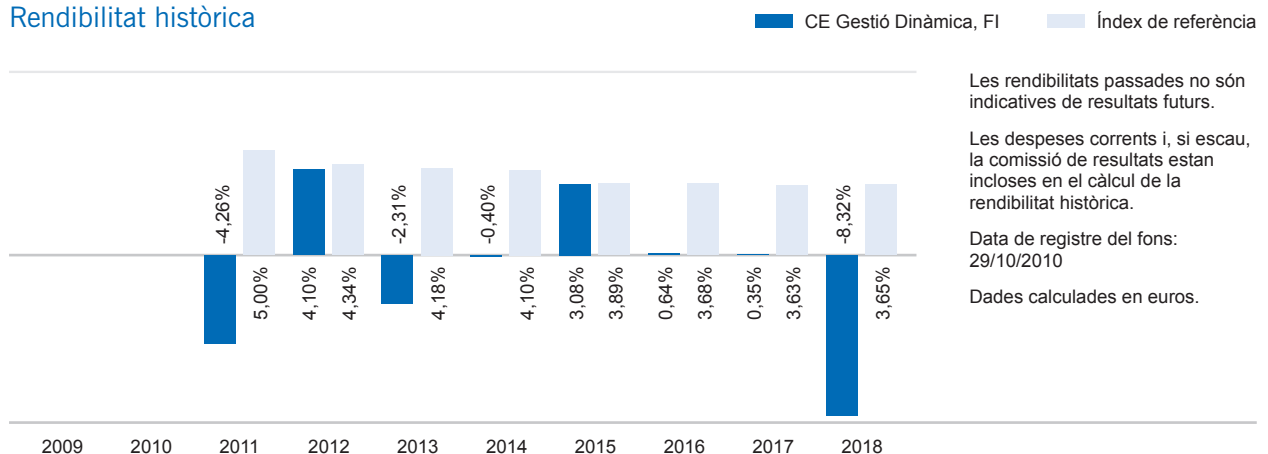
Despeses detretes del fons en determinades condicions específiques

Comissió sobre resultats: 9% sobre els resultats positius anuals del fons

Pot trobar la informació detallada al fullet disponible en la web de la Gestora i en la CNMV.

Comissió resultats any anterior: a l'exercici 2018 no es va imputar al fons comissió sobre resultats.

Rendibilitat històrica



Informació pràctica

El Dipositari del fons és Caixa de Crèdit dels Enginyers-Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito (Grup Caixa d'Enginyers).

Fiscalitat: la tributació dels rendiments obtinguts pels partícips depèn de la legislació fiscal aplicable a la seva situació personal. Els rendiments dels fons d'inversió tributen a l'1% en l'Impost sobre Societats.

Informació addicional: aquest document s'ha de lliurar, abans de la subscripció, amb l'últim informe semestral publicat. Aquests documents, el fullet, que conté el reglament de gestió i els últims informes trimestral i anual, es poden sol·licitar gratuïtament i es poden consultar per mitjans telemàtics a la Societat Gestora o a les entitats comercialitzadores i en els registres de la CNMV (disponibles en castellà). El valor liquidatiu del fons es pot consultar a la pàgina web www.caixa-enginyers.com i al Butlletí de cotització de la Borsa de Valors de Barcelona.

La Gestora i el Dipositari només incorren en responsabilitat per les declaracions que conté aquest document que resultin enganyoses, inexactes o incoherents enfront de les parts corresponents del fullet del fons.

Aquestes dades fonamentals per a l'inversor són exactes a 31/10/2019.

Aquest fons està autoritzat a Espanya el 29/10/2010 i està regulat per la CNMV.