



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.

Dades identificatives del fons

CdE ODS Impact ISR, FI (Codi ISIN: ES0157327000)

Núm. de registre del fons a la CNMV: 4184

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

Objectius i política d'inversió

El fons pertany a la categoria: Fons d'Inversió. Renda Variable Mixta Internacional. Fons Ètic.

Objectiu de gestió: l'objectiu del fons és superar la rendibilitat mitjana a un any dels fons inscrits en la categoria Renda Variable Mixta Internacional segons Inverco. Aquesta rendibilitat es pot consultar a la pàgina www.inverco.es.

Política d'inversió: aquesta IIC aplica criteris d'inversió socialment responsable (ISR), motiu pel qual les inversions es guiaran per principis ètics i financers. La majoria de les inversions es realitzarà en accions o deute de companyies que impactin en els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) i que hagin firmat el Pacte Mundial de les Nacions Unides, valorant especialment les que promoguin la igualtat de gènere. També es podrà invertir en IIC amb impacte en els ODS. S'integraran aspectes ambientals, socials i de govern corporatiu en l'anàlisi financera.

Fins al 50 % del patrimoni es podrà invertir en IIC financeres, incloses les de la mateixa gestora. La inversió en IIC no harmonitzades no superarà el 30 %. L'exposició a renda variable estarà entre el 30 50 % sense predeterminació per capitalització, emissors, divises o països. A partir de 2028 podrà ser inferior al 30 %. La resta s'invertirà en renda fixa sense predeterminació per països o divises, i inclourà instruments del mercat monetari i dipòsits, de la qual, com a mínim, un 70 % serà de qualitat creditícia mitjana (mín. BBB). La resta podrà ser de qualitat mitjana o baixa (mín. B, màx. 30 %) o d'emissors no qualificats. La inversió en deute públic es limitarà al 15 % i serà en països del Top 30 de l'SDG Index, que mesura el compliment dels ODS segons països, o en entitats supranacionals amb projectes d'impacte. La durada mitjana de la renda fixa serà, com a màxim, de 8 anys i la inversió màxima en emergents serà del 30 %.

Es podrà operar amb derivats negociats en mercats organitzats de derivats amb la finalitat de cobertura i d'inversió i amb 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, els quals podrien introduir més risc que la resta de les inversions per la seva liquiditat, tipus d'emissor o grau de protecció a l'inversor, entre d'altres. Aquest fons és d'acumulació, és a dir, els rendiments obtinguts són reinvertits. El particip 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. No obstant això, les ordres cursades a partir de les 17:30 hores o en un 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 abans de l'any 2030, horitzó temporal de la inversió.

Perfil de risc i remuneració

Potencialment menys rendiment

Potencialment més rendiment



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 a partir de dades simulades, les quals, 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? Fonamentalment pel seu nivell d'inversió en renda variable i per la possibilitat d'inversió en divisa.

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 tretes del fons durant tot un any

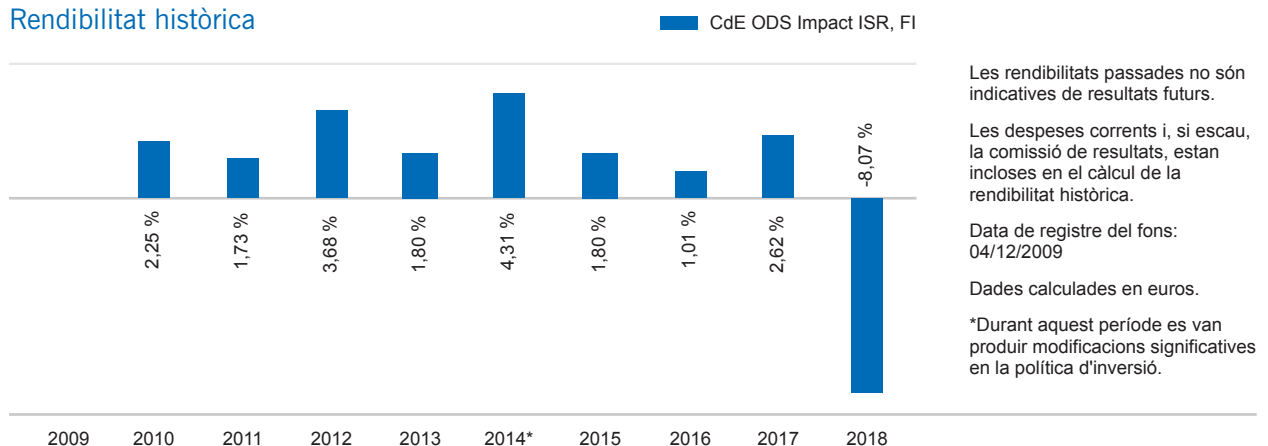
Despeses corrents: 1,72 %

Aquesta xifra constitueix una estimació d'aquestes despeses. A l'informe anual de l'IIC corresponent a cada exercici es presentaran de manera detallada les despeses exactes cobrades.

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

Fons Solidari. La gestora dona part de la comissió de gestió (0,03 % anual sobre patrimoni) a la Fundació Caixa d'Enginyers. S'hi podran incloure altres entitats beneficiàries que tinguin com a finalitats la protecció mediambiental, la millora de la qualitat de vida, la integració de persones en risc d'exclusió, el voluntariat i cooperació assistencial, el foment d'investigació per a la formació laboral i empresarial, el suport a la formació acadèmica i professional i els valors cooperatius. Mitjançant fet rellevant, es publicarà en l'informe anual el beneficiari i la quantitat destinada.

Rendibilitat històrica



L'any 2019 s'ha modificat la política d'inversió del Caixa Enginyers 2019 Borsa Europa Garantit, FI, i ha passat a denominar-se CdE ODS Impact ISR, FI. Per aquesta raó, les circumstàncies en què es va obtenir la rendibilitat que es mostra al gràfic han deixat d'existir.

Informació pràctica

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

Política remunerativa de la Societat Gestora: la informació detallada i actualitzada de la política remunerativa es pot consultar a la pàgina web de la Societat Gestora i obtenir-se en paper gratuïtament, amb prèvia sol·licitud de l'interessat.

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 i 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 als registres de la CNMV (disponibles en castellà). El valor liquidatiu del fons es pot consultar a la pàgina d'informació a internet (www.caixaenginyers.com) i al Butlletí de Cotitzacions de la Borsa de Valors de Barcelona.

La gestora i el dipositori 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 en data 21/06/2019.

Aquest fons està autoritzat a Espanya el 04/12/2009 i està regulat per la CNMV.