

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 GESTIÓ DINÀMICA I, FI

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

ISIN: ES0119488015

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: 4276

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: 31/10/2024

QUÈ ÉS AQUEST PRODUCTE?

TIPUS

Fons d'Inversió. Retorn Absolut.

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 3 anys.

OBJECTIUS

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

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 duració 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.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA ADREÇAT

Clients que subscriuguin a través de contractes de gestió discrecional de Caixa Enginyers, així com aquells classificats com a Contraparts Elegibles o Professionals segons la LMV, o empleats del grup Caixa Enginyers, amb capacitat per a assumir pèrdues en relació al nivell de risc del fons i tenint en compte l'horitzó temporal inversor indicat per al fons.

QUINS RISCOS ASSUMEIXO I QUÈ PODRIA OBTENIR A CANVI?

INDICADOR DE RISC



Aquest indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 3 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 2 en una escala de 7, en la qual 2 significa un risc baix. Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una conjuntura desfavorable del mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable. 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: 3 anys | | | |
|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Import de la inversió: 10.000 € | | | |
| Escenaris | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 3 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 | 6.977 € -30,23 % | 7.690 € -8,38 % |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any | 9.201 € -7,99 % | 9.251 € -2,56 % |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any | 10.128 € 1,28 % | 10.539 € 1,76 % |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos Rendiment mitjà cada any | 10.930 € 9,30 % | 11.274 € 4,08 % |

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 03/2017 i 03/2020. L'escenari moderat es va produir per una inversió entre 06/2018 i 06/2021. L'escenari favorable es va produir per una inversió entre 12/2018 i 12/2021.

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 3 anys |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Costos totals | 83 € | 261 € |
| Incidència anual dels costos (*) | 0,8 % | 0,9 % |

(*) 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 2,66 % abans de deduir els costos i del 1,76 % 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 | 0,6 % del valor de la seva inversió a l'any. | 63 € |
| Costos d'operació | 0,2 % 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. | 21 € |
| Costos accessoris assumits en condicions específiques | | |
| Comissions de rendiments i participacions al compte | No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte. | 0 € |

QUANT DE TEMPS HE DE MANTENIR LA INVERSIÓ, I PUC RETIRAR ELS DINERS DE MANERA ANTICIPADA?
PERÍODE DE MANTENIMENT RECOMANAT: 3 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 3 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/gestion-dinamica>