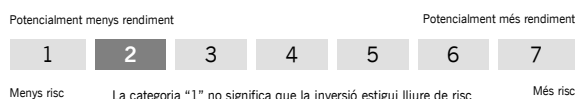


INVERSIÓ

## FONENGIN ISR, FI: inversió de futur



Indicador de risc dels fons d'inversió



### Sostenibilitat i rendibilitat són compatibles.

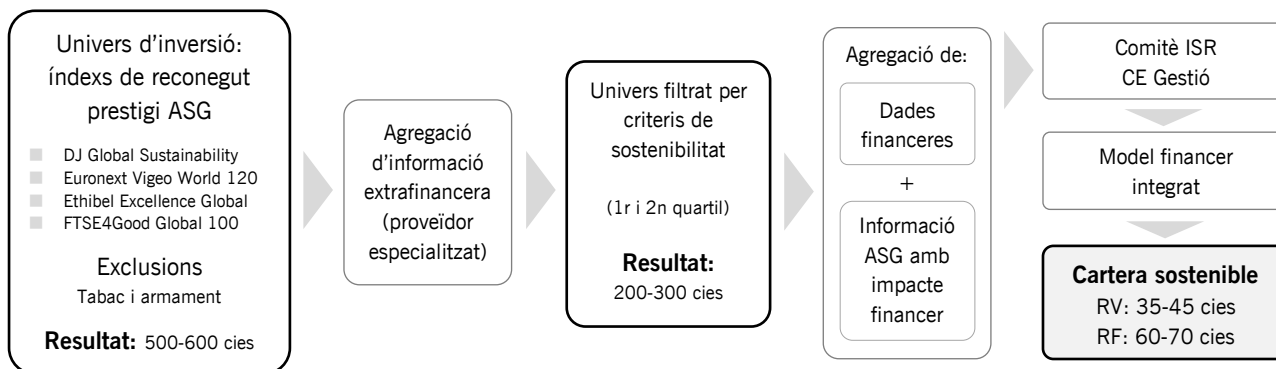


Busca aprofitar oportunitats d'inversió a nivell global, promovent la Inversió Socialment Responsable (ISR), amb l'objectiu d'obtenir una atractiva rendibilitat per a l'inversor.

### Inversió de perfil moderat i socialment responsable

Fonengin ISR, FI, és un fons mixt de Renda Fixa Internacional que promou les inversions socialment responsables integrant els criteris Ambientals, Socials i de bon Govern corporatiu (ASG) en l'anàlisi financera tradicional i afavorint les inversions sostenibles a llarg termini.

Metodologia pròpia d'inversió basada en la integració i l'exclusió.



Font: Caixa Enginyers Gestió.

### Una inversió amb impacte social i ambiental

Fonengin ISR, FI, monitora la repercussió que genera amb la seva inversió socialment responsable a través del *reporting* que analitza l'impacte de la seva cartera d'inversions.

Generació d'impactes positius	Fonengin ISR	MSCI World	Diferència
Percentatge dels ingressos de les empreses en cartera que contribueixen a solucions d'impacte sostenible, a l'exercici 2017.	14,6%	6,1%	<b>+8,5%</b>
Ingressos anuals generats per les companyies de la cartera en productes i serveis que proporcionen solucions d'impacte sostenible per cada milió de dòlars d'inversió en el Fonengin ISR o en l'índex, a l'exercici 2017.	126.083\$	26.494\$	<b>+99.589\$</b> (4,7 vegades més)

Font: MSCI; en base als comptes anuals de les companyies presents en cartera del Fonengin ISR i a l'índex MSCI World a 31/12/2017.

## A qui va dirigit el Fonengin ISR, FI?

Inversor amb un **perfil de risc moderat** (3 sobre 7):

- Aporta la diversificació pròpia dels fons d'inversió.
- Reuneix les característiques, gràcies als seus principis i al seu procés d'inversió, per poder romandre en la seva cartera de productes per un llarg període de temps.

Inversor amb un **perfil de risc arriscat o molt arriscat**:

- Adequat per reubicar les posicions de la seva cartera d'inversions amb un perfil menys agressiu.
- Permet realitzar una gestió diversificada i equilibrada del risc total de la cartera.

## Característiques classe A

- Inversió mínima: **500 euros**
- Comissió de gestió: **1,35% + 9%** (comissió d'èxit)  
Comissió dipositari: **0,20%**
- Article segons SFDR: el fons promou característiques socials i/o mediambientals
- Vocació CNMV: **Renda Variable Mixta Internacional**
- Període de permanència mínim recomanat: **3-5 anys**

## Polítiques d'inversió

Índex de referència	Rendibilitat mitjana de Renda Fixa Mixta Internacional INVERCO		
Univers d'inversió	DJ Global Sustainability Euronext Vigeo World 120 Ethibel Excellence Global FTSE4Good Global 100	Durada màxima Renda Fixa	4 anys
Exposició Renda Variable	25%	Divisa	Sense limitacions
Rating Renda Fixa	Mínim 70% en BBB / Màxim 25% en B com a mínim, o sense rating	Capitalització Renda Variable	Mitjana-Alta
		IIC	Màxim 10% amb criteris ASG
		Exposició Renda Fixa	Mínim 70%

## Informe del risc

Moderat: aquest perfil es defineix com aquell que busca, a mitjà termini, rendiments superiors als tipus d'interès de mercat i accepta nivells moderats de risc, fet que pot generar pèrdues.

## Riscos del producte

**Risc de Mercat:** risc de pèrdua per les variacions en el preu dels actius de renda variable, i per les variacions en el preu de la renda fixa degudes als canvis en els tipus d'interès o en els diferencials de crèdit.

**Risc de Tipus de Canvi:** quan els actius estiguin denominats en divises diferents de l'Euro, s'assumeix el risc de pèrdua per fluctuacions en el tipus de canvi.

**Risc d'Inversió en Països Emergents:** les inversions en mercats emergents poden estar exposades a una volatilitat més elevada i una liquiditat més baixa, així com als riscos d'expropiació i inestabilitat social, política i econòmica, entre altres.

**Risc per Inversió en Derivats:** els instruments derivats són especialment sensibles a les variacions del preu del subjacent i poden incrementar les pèrdues.

**Risc de Crèdit i Contrapartida:** els emissors dels actius en què inverteix el fons i les contrapartides del fons poden incomplir les seves obligacions, totalment o parcialment, inclosos el pagament del principal i de l'interès, o el reembossament de la inversió.

**Risc de Liquiditat:** poden produir-se situacions de tensió o dificultats en els mercats secundaris en què es negocien els actius del fons que limitin la liquiditat i afectin negativament el preu dels actius.

Fonengin ISR, FI, té com a entitat gestora Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU, com a societat dipositària, Caixa d'Enginyers, S. Coop. de Crèdit, i està registrat a la CNMV amb el número 354.

Els fons d'inversió no són dipòsits i comporten risc d'inversió, inclosa la possibilitat que, en períodes concrets de càlcul, es produeixin minuscúls. Aquest document no és el full informatiu i no constitueix una oferta de compra o venda de participacions. Pots consultar el full informatiu i el document amb les Dades Fonamentals per a l'Inversor registrat a la CNMV a qualsevol oficina de Caixa d'Enginyers, o bé connectant-te a [www.caixa-enginyers.com](http://www.caixa-enginyers.com) o [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es). Si us plau, llegeix el full informatiu abans de fer cap inversió. Spainsif - Fórum Espanyol d'Inversió Socialment Responsable és una associació sense ànim de lucre que integra diferents entitats interessades a promoure la Inversió Socialment Responsable a Espanya i té la missió primordial de fomentar la integració de criteris ambientals, socials i de bon govern corporatiu en les polítiques d'inversió per tal de contribuir en el desenvolupament sostenible.

Consulta en el full informatiu els criteris mediambientals, socials i de govern corporatiu (ASG) del fons o societat. Pots consultar a [bit.ly/CdE\\_PRI](http://bit.ly/CdE_PRI) els criteris ISR dels nostres fons. Consulta també el full informatiu en el qual es relaciona la descripció de les tipologies de risc a les quals pot estar subjecte aquest fons d'inversió.

Fons ètic. 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](http://www.inverco.es). Aquesta IIC aplica criteris ISR (d'Inversió Socialment Responsable), motiu pel qual les seves inversions es guiaran tant per principis ètics com financers. Les inversions es faran en companyies que tenen en compte el seu impacte mediambiental, que són capdavanteres en la lluita contra el canvi climàtic o que aposten per noves pràctiques de reducció del consum d'energia.

La selecció dels emissors la durà a terme la gestora, integrant l'exercici de cada companyia en aspectes ambientals, socials i de govern en l'anàlisi financera.