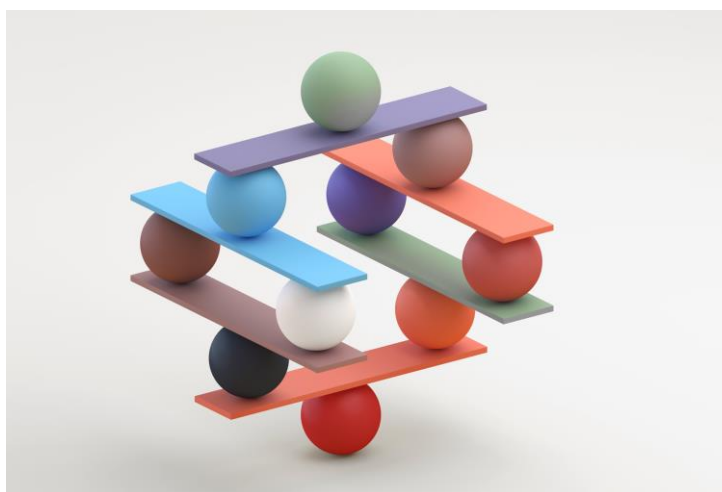
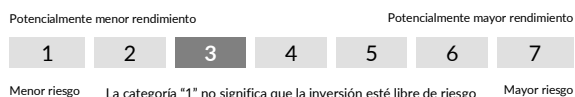


CI Balanced Opportunities, FI



Indicador de riesgo del fondo de inversión



Equilibrio entre sostenibilidad y la gestión del riesgo.

A través de su asignación de activos y con una aproximación conservadora, la estrategia invierte la mayor parte de su patrimonio en productos que promueven características medioambientales o sociales.

¿Cómo invierte el CI Balanced Opportunities, FI?

El fondo combina decisiones estratégicas de asignación de activos manteniendo un atractivo perfil financiero buscando conseguir una cartera sostenible y con un objetivo de volatilidad máxima del 4% anual.

Los principales pilares de inversión del fondo son:



GESTIÓN DE RIESGOS SOSTENIBLES

Productos que fomentan las mejores prácticas ambientales y sociales a través de estrategias que integran las principales variables ASG (Ambientales, Sociales y de buen Gobierno). Excluyendo ciertas industrias y países que no cumplan con nuestros requisitos internos¹.



DECISIONES DE INVERSIÓN

Foco en la selección de los vehículos a través del análisis de datos cuantitativos y cualitativos. Construcción de la cartera a través de vehículos de inversión colectiva, como los ETF y los fondos índice, con el objetivo de diversificar el riesgo.



GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO

Se establece como objetivo del fondo el maximizar el binomio rentabilidad/riesgo con una gestión activa, sistematizada y flexible, fijando como objetivo una volatilidad máxima del 4% anual, en condiciones normales de mercado.

(1) Consulta en <http://bit.ly/CIRiesgosASG> la información sobre la integración de riesgos ASG de Caja Ingenieros Gestión.

¿A quién va dirigido el CI Balanced Opportunities, FI?

Inversor con un perfil de riesgo conservador:

- Tiene como objetivo prioritario la conservación de capital y tratar de reducir los efectos negativos de la inflación.
- Puede reunir en la cartera un abanico de instrumentos de inversión con baja exposición al riesgo de mercado.

Inversor con un perfil de riesgo moderado:

- Aporta la diversificación propia de los fondos de inversión.
- Gracias a sus principios y a su proceso de inversión, reúne las características para poder permanecer en su cartera de productos por un largo período de tiempo.

Características clase A

- Fecha de lanzamiento: **2004** (en 2022 cambia su denominación a Caja Ingenieros Balanced Opportunities, FI)
- Inversión mínima: **1.000 euros**
- Comisión de gestión: **1,35%** anual sobre patrimonio + **9%** (comisión de éxito) sobre rentabilidad anual positiva
- Comisión depositario: **0,20%** anual sobre patrimonio
- Vocación CNMV: **Fondo de fondos. Global**
- Período de permanencia mínimo recomendado: **4 años**
- Puede trasladarse la inversión desde otros fondos de inversión y beneficiarse de las **importantes ventajas fiscales** propias de esta tipología de producto
- **8** Artículo 8 SFDR²

Políticas de inversión

| | | | |
|-------------|---|--------|------------------|
| Exposición | Invertirá más del 50% en IIC de renta variable, renta fija, infraestructuras, materias primas, retorno absoluto o de estrategias alternativas | | |
| Volatilidad | Objetivo de volatilidad máxima anual del 4% | Divisa | Cualquier divisa |

Informe del riesgo

Conservador: este perfil se define como aquel que, aun teniendo como objetivo prioritario la conservación del capital, admite la exposición a niveles reducidos de riesgo para tratar de obtener un rendimiento de la inversión que ayude a reducir los efectos negativos de la inflación y a mantener el poder adquisitivo.

Riesgos del producto

Riesgo de Mercado: riesgo de pérdida por las variaciones en el precio de los activos de renta variable, y por las variaciones en el precio de la renta fija debidas a los cambios en los tipos de interés o en los diferenciales de crédito.

Riesgo de Tipo de Cambio: cuando los activos estén denominados en divisas distintas al Euro, se asume el riesgo de pérdida por fluctuaciones en el tipo de cambio.

Riesgo de Inversión en Países Emergentes: las inversiones en mercados emergentes pueden estar expuestas a mayor volatilidad y menor liquidez, así como a los riesgos de expropiación e inestabilidad social, política y económica, entre otros.

Riesgo por Inversión en Derivados: los instrumentos derivados son especialmente sensibles a las variaciones de precio del subyacente y pueden incrementar las pérdidas.

Riesgo de Crédito y Contrapartida: los emisores de los activos en que invierte el fondo y las contrapartidas del fondo pueden incumplir con sus obligaciones, total o parcialmente, incluyendo el pago del principal y del interés, o el reembolso de la inversión.

Riesgo de Liquidez: pueden producirse situaciones de tensión o dificultades en los mercados secundarios en los que se negocian los activos del fondo que limiten la liquidez y afecten negativamente al precio de los activos.

Los fondos de inversión no son depósitos y comportan riesgo de inversión, incluso la posibilidad de que, en períodos concretos de cálculo, se produzcan minusvalías.

Este documento no es el folleto informativo y no constituye una oferta de compra o venta de participaciones. Puedes consultar el folleto informativo y el documento con los Datos Fundamentales para el Inversor registrado en la CNMV en cualquier oficina de Caja de Ingenieros, en www.caja-ingenieros.es/es/web/fondosinversion/balanced-opportunities o en www.cnmv.es. Por favor, lee el folleto informativo antes de realizar cualquier inversión. Consulta también el folleto informativo donde se relaciona la descripción de las tipologías de riesgo a las que puede estar sujeto este fondo de inversión.

(2) El Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR, por sus siglas en inglés) clasifica el CI Balanced Opportunities, FI, como Artículo 8, es decir, el fondo promueve características sociales y medioambientales. Consulta más información en: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=es>.

CI Balanced Opportunities FI, tiene como entidad gestora a Caja Ingenieros Gestión, SGIC, SAU, como entidad depositaria a Caja de Ingenieros, S. Coop. de Crédito, y está registrado en la CNMV con el número 2940.