



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 BALANCED OPPORTUNITIES, FI (Codi ISIN: ES0142547035)

Núm. de Registre del Fons a la CNMV: 2940

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 de Fons. Global.

Objectiu de gestió: L'objectiu del Fons és maximitzar el binomi rendibilitat/risc amb una gestió activa, sistematitzada i flexible, amb una volatilitat màxima del 4% anual en condicions normals de mercat.

Política d'inversió: Aquesta IIC aplica criteris d'Inversió Socialment Responsable (ISR), la seva inversió es guia per principis sostenibles i financers. La majoria de les inversions compliran amb requisits sostenibles, integrant els factors ambientals, socials i de govern corporatiu en l'anàlisi financera. El Comitè ISR fixa els requisits que les inversions han de complir per ser sostenibles, basant-se, entre altres, en criteris d'integració i exclusió. La inversió en actius tradicionals estarà entre 50-90% mentre que la resta estarà en estratègies oportunistes com derivats, estratègies alternatives o matèries primeres a través de derivats. Un mínim 50% del patrimoni estarà en IIC financeres, incloses les del grup de la gestora. Com a màxim un 20% en una única IIC i un 30% en no harmonitzades. S'invertirà, directament o indirectament, entre un 0-100% en renda variable o en renda fixa pública/privada (inclòs instruments de mercat monetari líquids, i fins a un 20% en dipòsits). La renda variable de baixa capitalització serà màxim un 20% i amb liquiditat per una operativa fluida. Un mínim del 50% de la renda fixa serà de qualitat creditícia mitjana (mín.BBB). La duració mitjana de la renda fixa estarà entre -5 i 5 anys. Tant per a RV com per a RF no hi ha predeterminació de divisa, sector i mercats (inclouent emergents, majoria països de l'OCDE). La inversió en actius de baix ràting o en accions de baixa capitalització pot influir negativament en la liquiditat.

El fons podrà invertir sense limitació en dipòsits i instruments del mercat monetari no negociats, que siguin líquids. 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 podrien 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 participip 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 4 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? S'ha establert una limitació de volatilitat del 4% anual.

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: 1,78%

La xifra que aquí es mostra en relació amb les despeses corrents constitueix una estimació d'aquestes despeses. No obstant això, aquest import podrà variar d'un any a un altre. Dades actualitzades segons l'últim informe anual disponible. L'informe anual de la IIC corresponent a cada exercici presentarà de manera detallada les despeses exactes cobrades.

Despeses detretes del fons en determinades condicions específiques

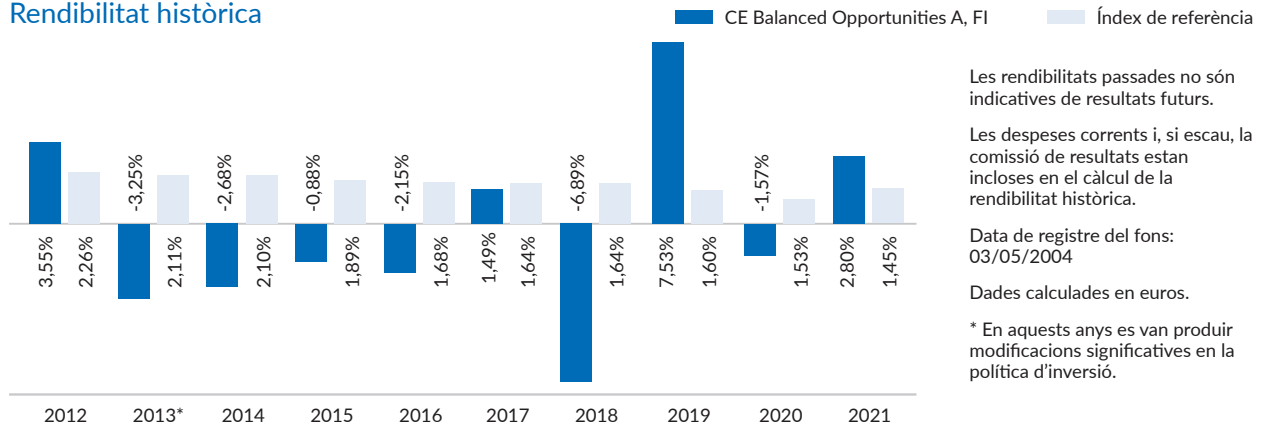
Comissió sobre resultats: 9% sobre els resultats positius anuals del fons

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

En l'exercici 2021 es va imputar al fons una comissió sobre resultats que va suposar un 0,10% sobre el patrimoni.

Dades actualitzades segons l'últim informe anual disponible.

Rendibilitat històrica



Dades actualitzades segons l'últim informe anual disponible.

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).

Política remunerativa de la Societat Gestora: La informació detallada i actualitzada de la política remunerativa pot consultar-se en la pàgina web de la societat gestora i obtenir-se en paper gratuïtament prèvia sol·licitud.

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.

En la pàgina web del comercialitzador o en www.enginyersfons.com.

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.

AQUEST FONS POT INVERTIR UN PERCENTATGE DEL 50% EN EMISSIONS DE RENDA FIXA DE BAIXA QUALITAT CREDITÍCIA, PER LA QUAL COSA TÉ UN RISC DE CRÈDIT MOLT ELEVAT.

Aquestes dades fonamentals per a l'inversor són exactes a 18/03/2022.

Aquest fons està autoritzat a Espanya el 03/05/2004 i està regulat per la CNMV.