

# Caixa Enginyers Environment ISR, FI

Compromesos amb el medi ambient

EnginyersFONS.com

PERFIL DE RISC: MODERAT

Potencialment menys rendiment			Potencialment més rendiment			
1	2	3	4	5	6	7
Menys risc		La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc				Més risc



*Tenim a les nostres mans  
el futur de les pròximes generacions*

Ban Ki-moon, Secretari General de l'ONU  
Cimera COP21. París, 2015

## Responsabilitat que compensa

### El CE Environment ISR, FI et compensarà **doblement**

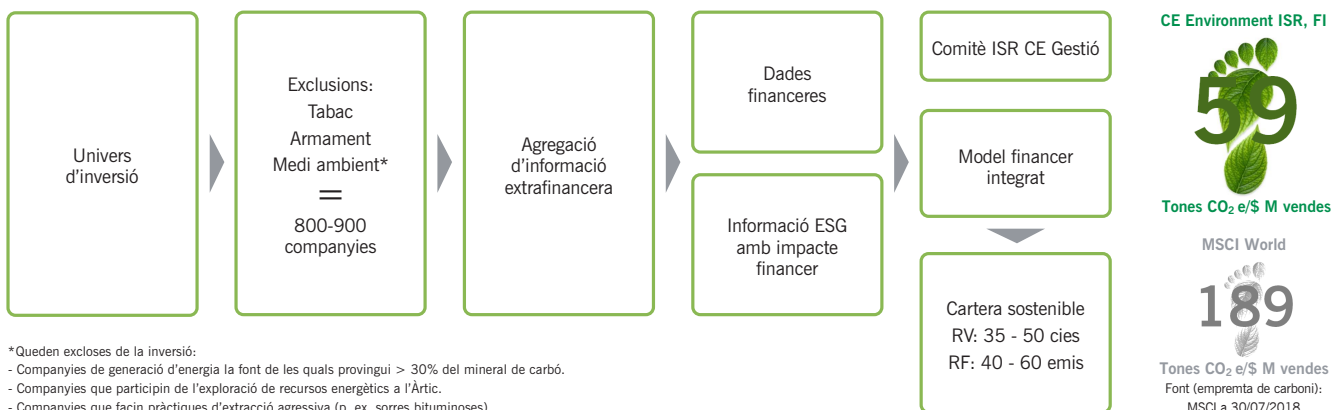
Invertir en el CE Environment ISR, FI, et compensarà doblement: d'una banda, apliquem els principis de la inversió responsable i de sostenibilitat del Grup Caixa d'Enginyers i, de l'altra, invertim en aquelles empreses amb un compromís clar per tenir cura del medi ambient.

### Com inverteix el CE Environment ISR, FI?

A través d'un model d'inversió orientat a **obtenir rendibilitat "sostenible" des d'una perspectiva 3D:**

- **Mediambiental:** la inversió en companyies que són líders en la lluita contra el canvi climàtic i que inverteixen en I+D permet estar millor posicionades davant dels riscos ambientals.
- **ISR:** el model propi de Caixa Enginyers Gestió també incorpora la gestió dels aspectes socials i de bon govern de les companyies, integrant-los en la selecció d'inversions.
- **Financera:** la integració de l'anàlisi financera permet construir una cartera de companyies amb balanços sòlids, alta generació de caixa i rendibilitats elevades sobre recursos utilitzats, amb un elevat potencial de revaloració a llarg termini.

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



\*Queden excloses de la inversió:

- Companyies de generació d'energia la font de les quals provingui > 30% del mineral de carbó.
- Companyies que participin de l'exploració de recursos energètics a l'Àrtic.
- Companyies que facin pràctiques d'extracció agressiva (p. ex. sorres bituminoses).

# Caixa Enginyers Environment ISR, FI

RV Mixta Internacional



## A qui s'adreça el CE Environment ISR, FI?

Inversor amb un **perfil de risc moderat** (4 sobre 7):

- Aporta la diversificació pròpia dels fons d'inversió.
- Té les característiques, gràcies als principis i al procés d'inversió, per poder romandre a la cartera de productes durant un període llarg de temps.

## Característiques

- Inversió mínima: **500 euros**.
- Comissió de gestió: **1,35% + 9%** (comissió d'èxit). Comissió dipositari: **0,20%**.

Polítiques d'inversió:

Benchmark	Rendibilitat mitjana RV Mixta Internacional INVERCO
Univers d'inversió	MSCI World amb qualificació mínima 3 per CDP RE100
	Stoxx Global Reported Low Carbon
	DJ Sustainability World Enlarged
Exposició RV	50 - 75%, resta RF
Ràting	Mín. 70% en BBB, resta mín. B o sense ràting

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

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

- Vocació CNMV: **RVM Internacional**.
- Període de permanència mínim recomanat: **4 anys**.

Durada RF	Màxim 4 anys
Dipòsits	Mateixes condicions resta RF
Divisa	Sense limitacions
Capitalització RV	Mitjana-alta
Emergents	Màxim del 30%
IIC	Màxim del 10%

## Informe de risc

**Moderat:** aquest perfil es defineix com aquell que busca, a mitjà termini, rendiments superiors als tipus d'interès de mercat. Per aquest motiu 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 motivades per 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 menor, i 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, inclòs el pagament del principal i de l'interès, o el reembossament de la inversió.

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

CE Environment 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 5142.

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 fullet informatiu i no constitueix una oferta de compra o venda de participacions. Pots consultar el fullet 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 fullet 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 fullet 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 fullet 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.