

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Denominación del producto: CI FONDTESORO CP A, FI

Nombre del productor del PRIIP: CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC, S.A.U.

ISIN: ES0114887039

Sitio web del productor del PRIIP: www.caixaenginyers.com

Para más información llame al número de teléfono 933116711.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) es responsable de la supervisión de CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC, S.A.U., en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en España con número de registro: 2512

CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC, S.A.U. está autorizada en España y está regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 30/06/2024

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO

Fondo de Inversión. Renta Fija Euro Corto Plazo.

PLAZO

Este producto no tiene una fecha de vencimiento determinada, sin embargo, puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 1 año .

OBJETIVOS

El 70% de la exposición total del fondo deberá estar invertido en Deuda del Estado en euros, en cualquiera de sus modalidades. En todo caso un 70% del patrimonio del fondo estará invertido en Deuda del Estado en euros, en cualquiera de sus modalidades, computándose a los efectos de este apartado, los bonos emitidos por los FTPymes que cuenten con el aval del Estado, los bonos emitidos por los FTPVO que cuenten con aval del ICO, las emisiones del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB), las emisiones del Fondo de Amortización del Déficit Eléctrico (FADE), la Deuda emitida directamente por el ICO y los créditos del Fondo para Financiar el Pago a Proveedores (FFPP) cuando se conviertan en bonos, hasta el límite del 30 por 100 del patrimonio del fondo. Hasta un 30% de la exposición se podrá invertir en valores de renta fija distintos de la Deuda del Estado, negociados en un mercado regulado, y con una calificación de solvencia no inferior a la del Reino de España emitida o refrendada por una agencia de calificación crediticia, así como en depósitos en entidades de crédito que tengan reconocida esa calificación mínima y en instrumentos del mercado monetario cotizados o no, que cumplan ese requisito, todos en euros. La duración de la cartera no superará los 12 meses. Los instrumentos derivados tendrán como subyacente valores de renta fija, tipos de interés o índices de renta fija, todos en euros. Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE. En concreto se prevé superar dicho porcentaje en Deuda del Estado español.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Este producto está dirigido a inversores que:

- Tengan conocimiento y/o experiencia básico, informado o avanzado.

- Tengan un horizonte de inversión de al menos 1 año.

- Buscan una rentabilidad no asegurada y dependiente de la evolución de los mercados de renta fija de la zona euro y de la deuda pública de España.

- Están dispuestos a aceptar un nivel de riesgo para conseguir una rentabilidad potencial que es consistente con el indicador resumido de riesgo indicado abajo y comprenden que su capital y la rentabilidad no está garantizada y está sujeta a la evolución de los mercados financieros de renta fija de la zona euro y de la deuda pública de España.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGO


Este indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 1 año.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 1 año					
Importe de la inversión: 10.000 €					
Escenarios	En caso de salida después de 1 año				
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.				
Tensión	<table border="1"> <tr> <td>Lo que podría recibir tras deducir los costes</td> <td>9.671 €</td> </tr> <tr> <td>Rendimiento medio cada año</td> <td>-3,29 %</td> </tr> </table>	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.671 €	Rendimiento medio cada año	-3,29 %
Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.671 €				
Rendimiento medio cada año	-3,29 %				
Desfavorable	<table border="1"> <tr> <td>Lo que podría recibir tras deducir los costes</td> <td>9.778 €</td> </tr> <tr> <td>Rendimiento medio cada año</td> <td>-2,22 %</td> </tr> </table>	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.778 €	Rendimiento medio cada año	-2,22 %
Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.778 €				
Rendimiento medio cada año	-2,22 %				
Moderado	<table border="1"> <tr> <td>Lo que podría recibir tras deducir los costes</td> <td>9.948 €</td> </tr> <tr> <td>Rendimiento medio cada año</td> <td>-0,52 %</td> </tr> </table>	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.948 €	Rendimiento medio cada año	-0,52 %
Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.948 €				
Rendimiento medio cada año	-0,52 %				
Favorable	<table border="1"> <tr> <td>Lo que podría recibir tras deducir los costes</td> <td>10.320 €</td> </tr> <tr> <td>Rendimiento medio cada año</td> <td>3,20 %</td> </tr> </table>	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.320 €	Rendimiento medio cada año	3,20 %
Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.320 €				
Rendimiento medio cada año	3,20 %				

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 09/2021 y 09/2022. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 08/2016 y 08/2017. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 06/2023 y 06/2024.

¿QUÉ PASA SI CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC, S.A.U. NO PUEDE PAGAR?

El patrimonio del fondo de inversión está separado del de su Sociedad Gestora (Caja Ingenieros Gestión SGIIC, S.A.U) y del de su Entidad Depositaria (Caja de Ingenieros), por lo que la insolvencia de estas entidades no supone un riesgo para el inversor.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 €

Inversión 10.000 €	En caso de salida después de 1 año
Costes totales	53 €
Incidencia anual de los costes (*)	0,5 %

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del -0,02 % antes de deducir los costes y del -0,52 % después de deducir los costes.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 año	
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 €
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 €
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,5 % del valor de su inversión al año.	52 €
Costes de operación	0,0 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	1 €
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 €

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR EL DINERO DE MANERA ANTICIPADA?
PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: 1 AÑO

Este producto no tiene un período mínimo exigido de permanencia, pero está recomendado para inversores que prevean mantenerlo en un período mínimo recomendado de 1 año. El período de mantenimiento recomendado es una estimación y no se debe interpretar como una garantía, indicación de rendimiento, rentabilidad o niveles de riesgo para el futuro.

Puede reembolsar sus participaciones en cualquier día hábil, como se describe más detalladamente en el folleto. El valor de su inversión puede variar tanto al alza como a la baja, en función del comportamiento de los mercados financieros, y como estos afecten al valor de los activos en cartera del Fondo.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

El titular podrá formular cualquier reclamación o queja dirigiéndose a la web de Caja de Ingenieros en el apartado "Contacto", llamando al 900 300 321 o en cualquiera de nuestras oficinas.

Finalmente, si el resultado de su queja o reclamación no es satisfactorio, podrá elevar su petición a la siguiente dirección:

SERVICIO DE ATENCIÓN AL SOCIO/CLIENTE

GRUPO CAJA DE INGENIEROS

C/ Vía Layetana, 39

08003 BARCELONA

Teléfono: 900 302 514

Fax: 933 100 060

servicioatencionsocio@caja-ingenieros.es

OTROS DATOS DE INTERÉS

Se puede obtener más detalle de información de este documento en el folleto y en los informes periódicos. Estos documentos pueden solicitarse gratuitamente a las entidades comercializadoras así como a la Sociedad Gestora y también pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos en la página web de la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV.

La información pública sobre la rentabilidad histórica de los últimos 10 años y los cálculos de los escenarios de rentabilidad pueden consultarse en la siguiente dirección:

<https://www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion/fondtesoro-cortoplazo>