

El valor del patrimonio en un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a las fluctuaciones de los mercados, pudiendo obtenerse tanto rendimientos positivos como pérdidas.

El documento con los datos fundamentales para el inversor, o en su caso, el folleto simplificado debe ser entregado, previa la celebración del contrato, con el último informe semestral publicado. El folleto contiene el Reglamento de Gestión. Todos estos documentos, con los últimos informes trimestral y anual, pueden solicitarse gratuitamente y ser consultados por medios telemáticos en la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras, así como en los Registros de la CNMV. Para aclaraciones adicionales diríjase a dichas entidades.

DATOS GENERALES DEL FONDO

Fecha de constitución Fondo: 15/05/2009

Fecha registro en la CNMV: 29/05/2009

Gestora: CAJA INGENIEROS GESTION, S.G.I.I.C., S.A.

Grupo Gestora: CAJA INGENIEROS

Depositario: CAIXA DE CREDIT DELS ENGINYERS- CAJA DE CREDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP.

Grupo Depositario: CAJA INGENIEROS

Auditor: DELOITTE, S.L.

POLÍTICA DE INVERSIÓN

Perfil de riesgo del fondo y del inversor: Muy bajo.

Categoría: Fondo de Inversión. GARANTIZADO DE RENDIMIENTO FIJO.

El objetivo garantizado sólo se obtendrá en el caso de mantener la inversión hasta la fecha de vencimiento de la garantía

Plazo indicativo de la inversión: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 5

Objetivo de gestión, política de inversión y riesgos:

La política de inversión está encaminada a la consecución de un objetivo concreto de rentabilidad, que consiste en conseguir una revalorización del valor liquidativo de un 9% desde la fecha de inicio de la garantía, el 25 de julio de 2009, hasta el vencimiento, el día 12 de diciembre de 2012. Este objetivo de rentabilidad está garantizado a vencimiento por Caja de Ingenieros a los partícipes del fondo.

Los partícipes que no suscriban participaciones en la misma fecha, disfrutarán de rentabilidades diferentes. En el caso de que un partícipe realice un reembolso con anterioridad a la fecha de vencimiento de la garantía, las participaciones reembolsadas no estarán sujetas a dicha garantía y se reembolsarán al valor liquidativo del día de la solicitud, aplicándose en su caso, las comisiones por reembolso detalladas en el folleto.

La TAE mínima garantizada para participaciones suscritas el 24 de julio de 2009 y mantenidas hasta el 12 de diciembre de 2012 es del 2,58 %.

Desde el 25/07/2009 hasta el 12/12/2012 el fondo invertirá en activos de renta fija pública y privada, con rating mínimo BBB por Standard & Poors o su equivalente, y con vencimiento próximo a la fecha de vencimiento de la garantía.

Hasta el 24/07/2009 inclusive el patrimonio del fondo estará invertido en liquidez o en repos, con vencimientos inferiores a 2 semanas, sobre Deuda Pública española o Comunidades Autónomas con rating mínimo de A de la Agencia S&P (o su equivalente en otras agencias de calificación crediticia).

Una vez vencida la garantía y hasta el momento que se establezca una nueva garantía, o se modifique la política inversora, el patrimonio del fondo estará invertido mayoritariamente en liquidez y en repos, con vencimientos inferiores a 2 semanas, sobre deuda pública española o Comunidades Autónomas con rating mínimo de A de la Agencia S&P (o su equivalente en otras agencias de calificación crediticia), junto a activos de renta fija pública y privada, con vencimiento medio no superior a dos meses y que tengan un rating mínimo BBB de la Agencia S&P (o su equivalente en otras agencias de calificación crediticia). En cualquier caso la calidad crediticia será elevada. No está previsto invertir en titulizaciones. Las inversiones se materializarán en mercados de estados miembros de la OCDE, principalmente europeos. Todos los activos estarán denominados en euros.

Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado miembro de la Unión Europea, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con calificación de solvencia no inferior a la del Reino de España.

Se podrá operar con instrumentos financieros derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de conseguir el objetivo concreto de rentabilidad. Esta operativa comporta riesgos por la posibilidad de que la cobertura no sea perfecta, por el apalancamiento que conllevan y por la inexistencia de una cámara de compensación.

INFORMACIÓN SOBRE PROCEDIMIENTO DE SUSCRIPCIÓN Y REEMBOLSO

Frecuencia de cálculo del valor liquidativo: Diaria.

Valor liquidativo aplicable: El del mismo día de la fecha de solicitud.

Lugar de publicación del valor liquidativo: La página de información en Internet www.caja-ingenieros.es y en el Boletín de Cotizaciones de la Bolsa de Valores de Barcelona.

Tramitación de las órdenes de suscripción y reembolso: Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 17:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

La Sociedad Gestora exigirá un preaviso de hasta 10 días para reembolsos superiores a 300.000,00 euros.

INFORMACIÓN COMERCIAL

Inversión mínima inicial: 6 Euros.

Volumen máximo de participaciones por partícipe: Hasta el 24 de julio de 2009, incluido (o hasta el día en que el fondo alcance un patrimonio de 25 millones de euros, si esto se produce antes), el volumen máximo vendrá determinado por el número de participaciones suscritas por cada partícipe en este periodo. Una vez transcurrido este plazo el volumen máximo será de una participación.

Principales comercializadores: CAJA DE CREDITO DE LOS INGENIEROS, S.C.C.

COMISIONES Y GASTOS

Comisiones Aplicadas	Porcentaje	Base de cálculo	Tramos / plazos
Gestión (anual)			
Aplicada directamente al fondo	0,9%	Patrimonio	
Depositario (anual)			
Aplicada directamente al fondo	0,2%	Patrimonio	
Suscripción	1,5%	Importe suscrito	(1)
Reembolso	1,5%	Importe reembolsado	A partir del 25 de julio, incluido.

(1) Hasta 24/07/2009, o hasta que el patrimonio alcance el volumen de 25 millones de €, si esto se produjese con anterioridad, no se aplicarán comisiones de suscripción. Una vez transcurrido este plazo se aplicará una comisión de suscripción del 1,5%. Si se alcanza dicha cantidad se informará mediante un Hecho Relevante a la CNMV.
A partir de la fecha de vcto. de la garantía inclusive y hasta que se determine una nueva garantía o se modifique la política (mínimo de 1 mes) no existirán comisiones ni de suscripción/reembolso.
El depositario estará exento de comisiones de suscripción/reembolso.
Con independencia de estas comisiones, el fondo podrá soportar los siguientes gastos: intermediación, liquidación, tasas de la CNMV y auditoría.

INFORMACIÓN SOBRE RENTABILIDAD Y GASTOS

Se adjunta como anexo al presente folleto la información recogida en el último informe semestral publicado del fondo sobre la evolución histórica de la rentabilidad de la participación y sobre la totalidad de los gastos expresados en términos de porcentaje sobre su patrimonio medio. Se advierte que la evolución histórica de la rentabilidad no es un indicador de resultados futuros.

OTRA INFORMACIÓN

Régimen de información periódica

La Gestora o la entidad comercializadora remitirán con carácter gratuito a los partícipes los sucesivos informes anuales y semestrales, salvo que expresamente renuncien a ello, y además los informes trimestrales a aquellos partícipes que expresamente lo soliciten.

Fiscalidad

La tributación de los rendimientos obtenidos por partícipes dependerá de la legislación fiscal aplicable a su situación personal. En caso de duda, se recomienda solicitar asesoramiento profesional. Los rendimientos obtenidos por los Fondos de Inversión tributan al 1% en el Impuesto sobre Sociedades.