

DATOS GENERALES DEL FONDO

| | |
|-------------------------------------|----------------------------------|
| Tipo de inversión: | R.VARIABLE INTERNACIONAL |
| Fecha de constitución: | 03/05/2016 |
| Último cambio política | 08/07/2016 |
| Inversión mínima: | 6 euros |
| Gestora: | GESCOOPERATIVO SA SG IIC |
| Depositario: | Banco Cooperativo Español, S.A. |
| ISIN: | ES0142045006 |
| Nº Registro CNMV: | 5035 |
| Patrimonio (miles de Euros): | 28.890 |
| Número de participes: | 2.080 |
| Periodo recomendado de permanencia: | 5 años |
| Indice de Referencia: | 100% MSCI World Total Return EUR |
| Último Valor Liquidativo: | 433,61 € |

DESCRIPCIÓN DEL FONDO

Fondo de Fondos. RENTA VARIABLE INTERNACIONAL.

El fondo se gestiona con el objetivo de que la volatilidad máxima sea inferior al 30% anual. Invierte más del 50% de su patrimonio en IIC financieras, que sean activo apto, armonizadas o no, de gestión tradicional o alternativa, pertenecientes o no al grupo de la gestora y como máximo el 30% del patrimonio en IIC no armonizadas.

Invertirá más del 75% de la exposición total en renta variable sin predeterminación respecto a los porcentajes de distribución por países (incluido emergentes), emisores, mercados, capitalización o sector económico.

El resto de la exposición total se invertirá, directa o indirectamente, en renta fija pública y/o privada, de emisores y mercados de la OCDE y/o emergentes; sin predeterminación en cuanto a porcentajes de inversión en dichos países. Tampoco existirá predeterminación en cuanto a calidad crediticia pudiendo tener las emisiones alta, media o baja calidad. Aunque se limitará el porcentaje máximo de activos de baja calidad al 25% de la exposición total del fondo.

No existe predeterminación en cuanto a la duración de la cartera, dependiendo ésta de la evolución de los tipos de interés.

El riesgo divisa podrá alcanzar el 100% de la exposición total.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice MSCI World Total Return EUR, que es un índice bursátil denominado en euros que incluye más de 1600 compañías de 23 países desarrollados, recogiendo el 85% de la capitalización ajustada de cada país. El índice incluye la rentabilidad por dividendos.

¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

Personas con perfil muy arriesgado.

Dirigido a inversores minoristas con capacidad para asumir pérdidas en relación al nivel de riesgo del fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el fondo.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA



Estructura de la cartera del fondo

PERFIL DE RIESGO

El nivel de riesgo de este fondo es 4. Tiene un perfil de riesgo medio.

← Potencialmente menor rendimiento Potencialmente mayor rendimiento →
← Menor riesgo Mayor riesgo →



Este dato es indicativo del riesgo del fondo y esta calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.

VOLATILIDAD DEL FONDO*

9,98%

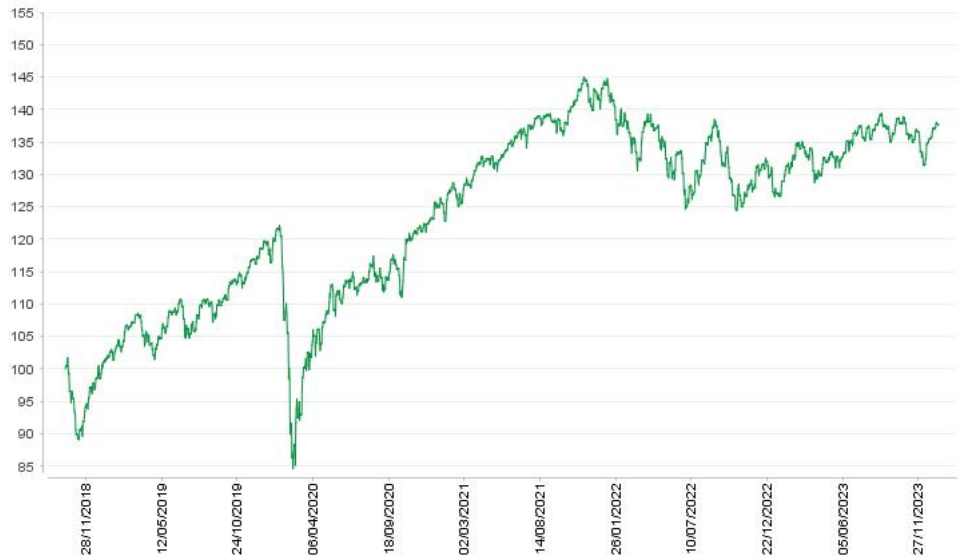
*Riesgo histórico últimos 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad diaria del fondo.

COMISIONES

| | |
|--|--------------|
| C. Gestion (anual) s/patrimonio directa: | 1,90% |
| C. Depositario (anual) s/patrimonio directa: | 0,12% |
| % max. soportado C. Gestion indirecta: | 2,45% |
| % max. soportado C. Depositario indirecta: | 0,20% |

EVOLUCIÓN DEL FONDO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS

Base 100



● El gráfico muestra la evolución del fondo en los últimos 5 años o desde el último cambio de política, si fuese inferior.

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

RENTABILIDAD DEL FONDO

| 2023* | Trimestral | | | | Anual | | | | |
|---------------|------------|----------|----------|----------|---------|--------|-------|--------|---------|
| | Actual | 3Tri2023 | 2Tri2023 | 1Tri2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
| 11,04% | 1,41% | -1,17% | 4,62% | 5,91% | -16,71% | 22,23% | 4,60% | 28,22% | -16,33% |

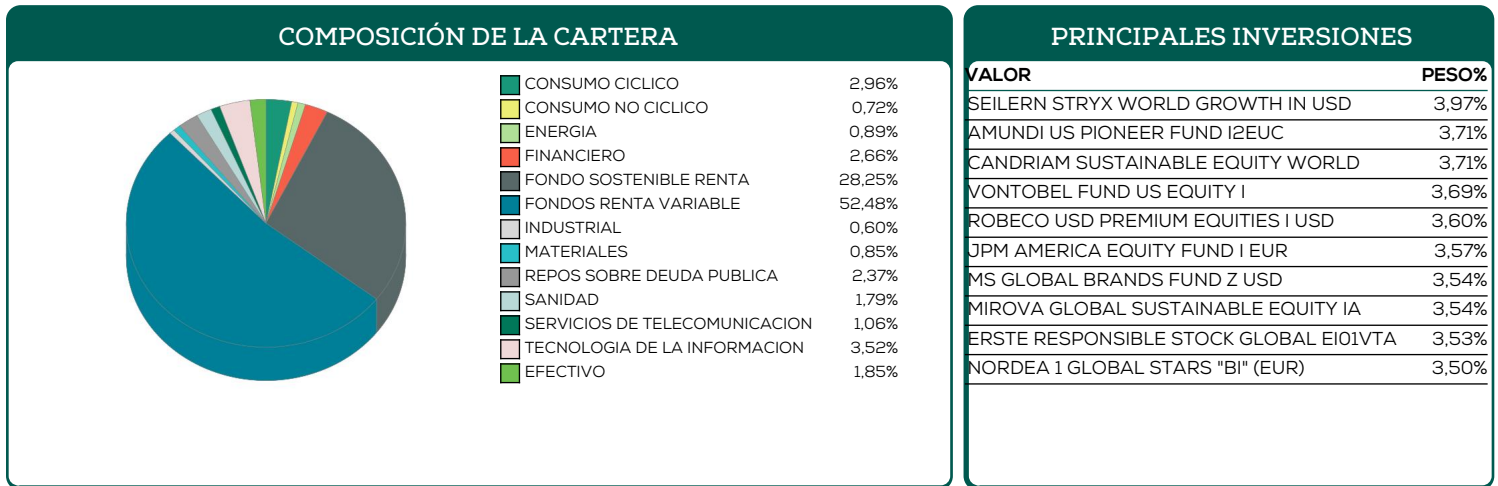
* Año en curso hasta la fecha de la ficha

COMENTARIO DEL GESTOR

Rural Perfil Audaz FI ha cerrado octubre con una inversión en renta variable que asciende al 97% del patrimonio. El resto se encuentra en liquidez y/o repo. A nivel geográfico, la renta variable europea supone el 23,5%, la renta variable de EE.UU. el 36%, la renta variable internacional el 31,5% y la renta variable emergente el 6%.

En cuanto a los contribuidores de rentabilidad en el mes destacar la posición en las compañías Microsoft (7,24% para un peso medio del 1,28%), Amazon (4,85% para un peso medio del 1,05%), Essilor Luxottica (3,32%, peso medio del 0,8%), Visa (2,37% con un peso medio del 0,8%) y Anheuser Busch (2,13% para un peso medio del 0,65%). Las posiciones con peor comportamiento fueron los fondos JP Morgan US Technology (-6,22% para un peso medio del 3,31%), Erste Responsible Global (-5,23%, peso medio 3,54%), y Mercedes Benz (-15,87%, peso medio 1,06%).

En relación a los movimientos realizados, este mes hemos vendido parcialmente Alphabet tras el buen comportamiento registrado por la acción y hemos reducido el peso en los fondos Amundi Eur Equity Value y Schroders Euro Equity.



FISCALIDAD

Los fondos de inversión poseen un régimen fiscal favorable puesto que permite planificar el pago del impuesto en el ejercicio fiscal más adecuado para el partícipe. Un inversor en fondos no tributa en IRPF hasta que reembolsa.

El partícipe, persona física, puede cambiar de fondo sin tributar por ello, siempre y cuando destine el importe a REINVERSION en otro fondo. Los traspasos entre fondos de inversión, realizados por personas físicas residentes, no tienen impacto fiscal en IRPF. En todo caso, la fiscalidad de este producto dependerá del régimen fiscal de cada cliente así como de sus circunstancias individuales y podrá variar en el futuro.

DESCRIPCIÓN DE LOS RIESGOS ASOCIADOS

RIESGO DE MERCADO:

Derivado de las variaciones en el precio de los activos de renta variable. El mercado de renta variable presenta, con carácter general una alta volatilidad lo que determina que el precio de los activos de renta variable pueda oscilar de forma significativa.

RIESGO DE CREDITO: La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de crédito relativo al emisor y/o a la emisión.
ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.

RIESGO TIPOS DE INTERÉS:

Las variaciones o fluctuaciones de los tipos de interés afectan al precio de los activos de renta fija. Subidas de tipos de interés afectan, con carácter general, negativamente al precio de estos activos mientras que bajadas de tipos determinan aumentos de su precio. La sensibilidad de las variaciones del precio de los títulos de renta fija a las fluctuaciones de los tipos de interés es tanto mayor cuanto mayor es su plazo de vencimiento.

RIESGO DIVISA:

Como consecuencia de la inversión en activos denominados en divisas distintas a la divisa de referencia de la participación se asume un riesgo derivado de las fluctuaciones del tipo de cambio.

RIESGO DE SOSTENIBILIDAD

Todo acontecimiento o estado medioambiental, social o de gobernanza que, de ocurrir, pudiera afectar negativamente al valor de la inversión.

El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad o su localización geográfica. De este modo, las inversiones que presenten un mayor riesgo de sostenibilidad pueden ocasionar una disminución del precio de los activos subyacentes y, por tanto, afectar negativamente al valor liquidativo de la participación en el fondo.

PROCEDIMIENTO

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 16:00 horas (hora peninsular) o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio.

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.

Este documento tiene carácter comercial y en ningún caso constituye una oferta, recomendación de suscripción ni asesoramiento financiero en materia de inversión. La información contenida en el mismo es la vigente a la fecha indicada y no sustituye a la documentación legal que deberá consultar antes de adoptar una decisión de inversión. El folleto del fondo y el documento con los datos fundamentales para el inversor puede ser consultados en las oficinas de Caja Rural, en www.ruralvia.com y en la CNMV. Las rentabilidades pasadas no son promesa o garantía de rentabilidades futuras y la fluctuación de los mercados puede dar lugar a variaciones en la información ofrecida en este documento.

Esta Ficha deberá entregarse al cliente obligatoriamente junto con el documento Datos Fundamentales para el Inversor (DFI).