

DATOS GENERALES DEL FONDO

Tipo de inversión:	Mixto Renta Variable Internacional
Fecha de constitución:	01/06/2001
Último cambio política:	08/07/2016
Inversión mínima:	6 euros
Gestora:	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Depositario:	Banco Cooperativo Español, S.A.
ISIN:	ES0174304032
Nº Registro CNMV:	2465
Patrimonio (miles de Euros):	71.066
Número de participes:	4.035
Periodo recomendado de permanencia:	4 años
Índice de Referencia:	60% MSCI World Total Return EUR Index + 20% BEUR15 Index + 20% BEUH13 Index
Último Valor Liquidativo:	1.112,80 €

DESCRIPCIÓN DEL FONDO

Fondo de Fondos. RENTA VARIABLE MIXTA INTERNACIONAL.

El fondo se gestiona con el objetivo de que la volatilidad máxima sea inferior al 15% anual.

Invierte más del 50% de su patrimonio en IIC de gestión tradicional o de gestión alternativa, pertenecientes o no al grupo de la Gestora. Invertirá entre un 30% y un 70% de la exposición total en renta variable sin predeterminación respecto a los porcentajes de distribución por países, emisores, mercados, capitalización o sector económico.

El resto de la exposición total será renta fija pública y/o privada sin predeterminación por duración media de dicha cartera, ni por zona de procedencia de los emisores/mercados, ó sector económico. Las emisiones serán de al menos mediana calificación crediticia (rating mínimo BBB- en el momento de la compra). No obstante, hasta un 25% de la exposición total podrá estar invertido en emisiones de baja calidad o sin rating.

El fondo podrá invertir tanto en renta fija como en renta variable hasta un 15% de la exposición total en países emergentes.

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

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 60% MSCI World Total Return EUR + 20% Bloomberg Eurozone Sovereign Bond Index 1 to 5 Year + 20% Bloomberg EUR High Yield Corporate Bond Index 1 to 3 Year.

¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

Personas con perfil Arriesgado.

El fondo se dirige a aquellos inversores con perfil de riesgo medio/alto, que deseen participar de los mercados internacionales de renta variable y de renta fija, con una exposición a renta variable que puede variar entre el 30 y el 70% y una gestión muy diversificada, con el objetivo de optar a una mayor rentabilidad.

Los gestores realizan una gestión activa del riesgo del fondo, para que no exceda de la volatilidad máxima que tiene asignada por folleto, inferior al 15% anual.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA



Estructura de la cartera del fondo

PERFIL DE RIESGO

El nivel de riesgo de este fondo es 3.
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*

6,35%

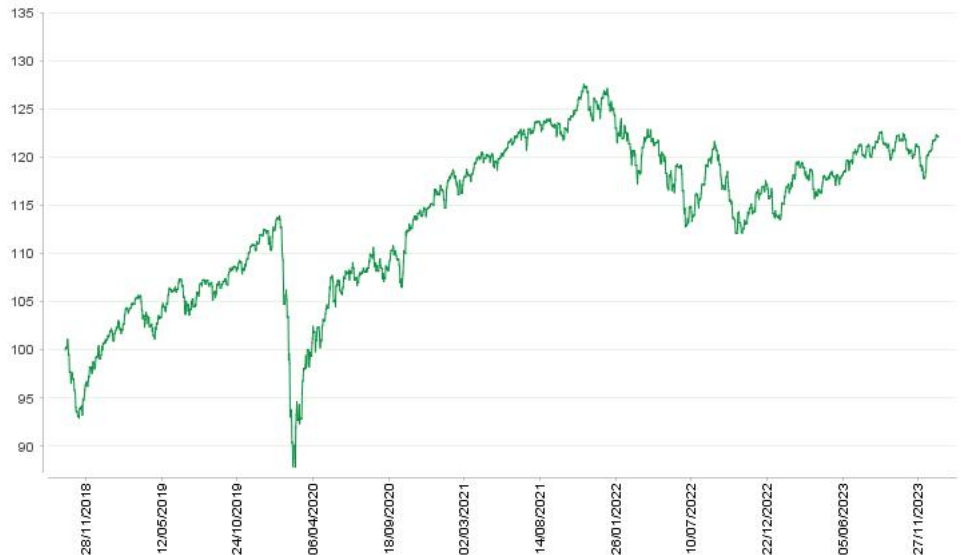
*Riesgo histórico últimos 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad diaria del fondo.

COMISIONES

C. Gestión (anual) s/patrimonio directa:	1,75%
C. Depositario (anual) s/patrimonio directa:	0,10%
% max. soportado C. Gestión indirecta:	2,40%
% 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	
8,66%	1,34%	-0,44%	3,12%	4,43%	-12,55%	11,71%	3,73%	17,36%	-12,92%	

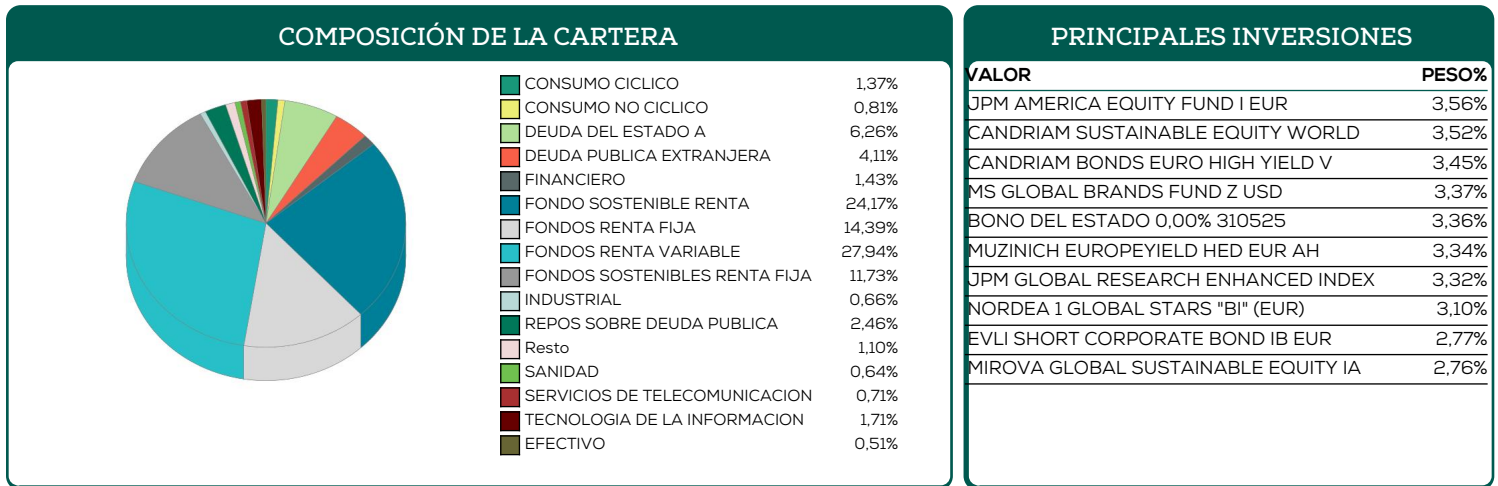
* Año en curso hasta la fecha de la ficha

COMENTARIO DEL GESTOR

Rural Perfil Decidido FI ha cerrado octubre con el siguiente desglose: la renta variable supone el 60% del patrimonio, la renta fija el 38% y el resto se encuentra en liquidez. Dentro de la renta variable, EE.UU. supone un 17%, Europa un 15%, la renta variable internacional un 26% y el resto se encuentra en renta variable emergente. En cuanto a la renta fija, el 9% se trata de inversión high yield europeo mientras que el 29% restante se trata de renta fija de grado de inversión. A nivel geográfico, la cartera está centrada en renta fija euro.

En cuanto a los contribuidores de rentabilidad destacar Microsoft con una rentabilidad del 7,24% en el mes para un peso medio en cartera del 0,91%, seguido de Amazon (4,85%, peso medio 0,51%), Anheuser Busch (2,13%, peso medio 0,71%), el bono español vencimiento mayo de 2025 (0,51%, peso medio 3,29%) y Evli Short Corporate Bond (0,52%, peso medio 2,69%). Las posiciones con peor comportamiento fueron Candriam Sustainable Equity World (-4,37% para un peso medio del 3,38%), JP Morgan America (-4,14% para un peso medio del 3,43%), y Amundi Euro Equity Value (-5,51%, peso medio 2,55%).

En relación a los movimientos realizados, este mes hemos vendido el total de la posición en el fondo Man Strategic Bond.



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 TIPOS DE INTERÉS:

RIESGO DE CREDITO: La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de crédito relativo al emisor y/o a la emisión. Riesgo de que el emisor no pueda hacer frente al pago del principal y del interés cuando resulten pagaderos. ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.

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

La Gestora no integra los riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión del fondo ya que no dispone actualmente de una política de integración de estos riesgos en el proceso de toma de decisiones de inversión, lo que no necesariamente significa que los riesgos de sostenibilidad del fondo no puedan llegar a ser significativos.

La Gestora de este fondo no toma en consideración las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad, ya que no dispone de políticas de diligencia debida en relación con dichas incidencias adversas. Para más información acuda a www.gescooperativo.es y consulte el apartado de sostenibilidad.

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).