Rural Euro Renta Variable, FI Estándar

Octubre 2026

Política de inversión

El fondo invierte más de un 75% de su exposición total, en valores de renta variable fundamentalmente de elevada capitalización bursátil de los principales mercados del área euro, pudiendo invertir de forma minoritaria en compañías de pequeña y mediana capitalización. Se invertirá, mayoritariamente, en valores integrantes del Eurostoxx 50, índice compuesto por los cincuenta valores más representativos de la zona euro, sobreponderando o infraponderando el peso de los distintos valores en función de las expectativas de cada uno de ellos. Al menos el 60% de la exposición a renta variable será emitida por entidades radicadas en el área euro. El resto de la exposición se invertirá en valores de renta fija pública o privada, a corto plazo, con preferencia de la renta fija pública. La exposición al riesgo divisa será como máximo del 15%.

Indice de referencia: Eurostoxx50 (net return).
Periodo de permanencia recomendado: 5 años.

Perfil de riesgo

1 2 3 **4** 5 6 7

Dirigido a inversores con capacidad para soportar pérdidas en relación con los riesgos que asume el fondo, y cuyo horizonte de inversión esté alineado con el plazo indicativo de inversión del fondo.

Datos del fondo

Gestora	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Categoría fondo	RENTA VARIABLE EURO
Fecha de constitución	13/04/1999
Último cambio política inversión	02/06/2010
Inversión mínima	6 euros
Depositario	BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
ISIN	ES0174367039
Nº Registo CNMV	1822
Patrimonio (miles de Euros)	81.491
Número de partícipes	4.157
Fondo Complejo	Si
Divisa	EUR
Frecuencia valoración	Diaria
Último Valor Liquidativo	915,49 €
Comisión de Gestión	2,25%
Comisión de Depositario	0,09%
Comisión de Suscripción	--
Comisión de Reembolso	--

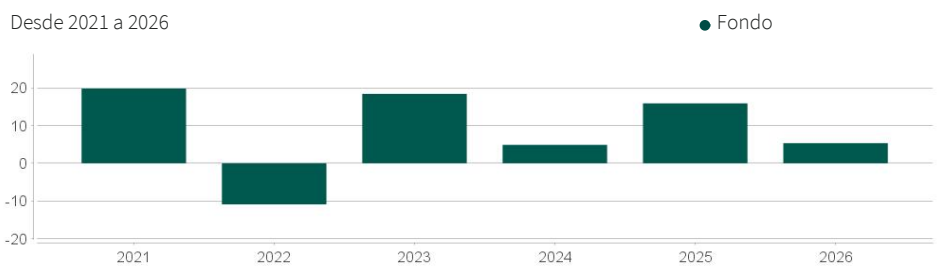
Comportamiento

Rendimiento acumulado

Desde 11/2021 a 10/2026

Rendimiento anual

Desde 2021 a 2026



Rentabilidades

		Trimestral			Anual				
	2026*	Actual	3T 2026	2T 2026	1T 2026	2025	2024	2023	2022	2021
Fondo	5,34%	-1,80%	-1,94%	13,83%	-3,90%	15,89%	4,89%	18,41%	-10,87%	19,80%

Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de resultados futuros.
Los gráficos muestran la evolución del fondo en los últimos 5 años o desde el último cambio de política, si fuese inferior.

* Año en curso hasta la fecha de la ficha

Comentario del gestor

La renta variable europea registró un comportamiento negativo durante septiembre, afectada por un entorno de tipos de interés al alza, el encarecimiento de la energía y el aumento de las preocupaciones fiscales en algunos países de la región, especialmente Francia. El Euro Stoxx 50 retrocedió un 2,4%, mientras que el Ibex 35 cedió un 2,7%.

A nivel sectorial, la evolución volvió a ser muy desigual. Tecnología logró avanzar apoyada en la fortaleza de las temáticas ligadas a la inteligencia artificial, mientras que sectores más sensibles al ciclo económico y a los costes de financiación, como automóviles, telecomunicaciones o consumo, sufrieron correcciones significativas.

Pese a las caídas del mes, las valoraciones europeas continúan situándose en niveles razonables y la rentabilidad por dividendo sigue siendo superior a la de otras regiones, aunque el mercado continúa mostrando una elevada sensibilidad a la evolución de los precios energéticos y de los tipos de interés.

Rural Euro Renta Variable, FI Estándar

Octubre 2026

Equipo de gestión

Nuestro equipo consta de profesionales con dedicación exclusiva y experiencia de más de 20 años en gestión de fondos. Nuestros gestores analizan en profundidad los mercados en los que invierten, buscando ser eficientes y adaptarse rápidamente a los entornos cambiantes. La preocupación de nuestros gestores es proteger el patrimonio de los vaivenes del mercado, aprovechando las oportunidades que éste genera.

Análisis de cartera

Beta	n.d.

Análisis de riesgo

	1 año
Volatilidad %	15,59
Ratio Sharpe	0,53
Meses en positivo	9
Meses en negativo	3

Volatilidad: medida de riesgo del fondo expresada en porcentaje, que mide el grado de variación del valor liquidativo del fondo en un período de tiempo determinado.
Ratio Sharpe: Expresa la rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo soportado por el fondo.

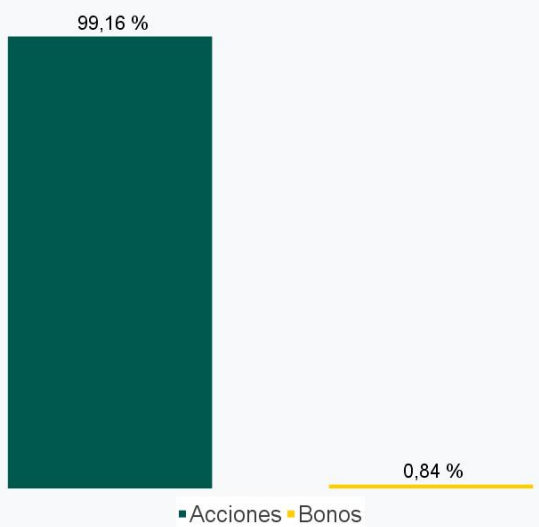
Composición de la cartera

- Financiero : 20,80%
- Industrial : 20,23%
- Tecnologico : 18,32%
- Consumo ciclico : 10,41%
- Servicios publicos : 5,84%
- Resto : 24,40%

- Euro : 100,00%

- Alemania : 26,78%
- Francia : 25,86%
- Holanda : 17,83%
- España : 16,01%
- Italia : 6,48%
- Resto : 7,04%

Distribución Tipo Activo



10 PRINCIPALES INVERSIONES	%
AC.ASML HOLDING NV	8,70
AC.SAP AG ORD NPV	4,36
AC.SIEMENS	4,12
AC.BANCO SANTANDER	3,25
AC.SCHNEIDER ELECTRIC	3,12
AC.TOTAL SA	3,02
AC.ALLIANZ HLDG	2,97
AC.AIRBUS SE	2,86
AC.DEUTSCHE TELEKOM	2,69
AC.L.V.M.H.	2,35

Rural Euro Renta Variable, FI Estándar

Octubre 2026

Descripción de los riesgos

Este fondo tiene los siguientes riesgos específicos:

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 zona geográfica/sectorial: La rentabilidad de un fondo que concentra sus inversiones en un sector económico o en un número limitado de sectores estará estrechamente ligada a la rentabilidad de las sociedades de esos sectores.

Riesgo de Sostenibilidad: Todo acontecimiento o estado medioambiental, social o de gobernanza que, de ocurrir, pudiera afectar negativamente al valor de la inversión. El proceso de inversión tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad y está basado en análisis de terceros. Para ello la Gestora utiliza datos de terceros facilitados por proveedores externos. 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. La Gestora para este Fondo tiene en cuenta las Principales Incidencias Adversas (PIAS) sobre los factores de sostenibilidad que son los impactos negativos que las inversiones causan en el medioambiente y la sociedad. En la información pública periódica del fondo se podrá consultar la información sobre las principales incidencias adversas (PIAS) identificadas. Para más información puede acudir a www. gescooperativo. es y consultar el apartado de sostenibilidad.

Para más información consultar el Folleto del Fondo.

Documentación

Documento Datos Fundamentales para el Inversor (DFI), Informe de "Estimación de costes y gastos ex-ante", y, previa solicitud, el folleto y los últimos informes anual y semestral publicados disponibles en la página web de la gestora.
Mientras seas partícipe, de conformidad con la normativa, te remitiremos por medios telemáticos, salvo que no tengamos los datos necesarios o hayas comunicado tu preferencia de recibirlo en papel: el estado de Posición de tu fondo y el "Informe de costes y gastos ex-post", así como los informes anual y semestral.

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.

Advertencia legal

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 desición de inversión. El folleto del fondo y el documento con los Datos Fundamentales para el Inversor pueden ser consultados en las oficinas de Caja Rural, en www.ruralvia.com, www.gescooperativo.es 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 con el documento Datos Fundamentales para el Inversor.