

Objectiu de la cartera i política d'inversió

Aquesta cartera té com a objectiu aconseguir un rendiment superior al mercat monetari amb poca volatilitat, mitjançant la inversió en una cartera composta d'actius de renda variable internacional, bons i deute públic, matèries primeres, fons d'inversió immobiliària i altres actius. Pot variar la proporció de les inversions depenent de les perspectives dels mercats financers.

Resum estadístic

| | |
|---------------------------|---------------|
| Patrimoni | 3.656.358 EUR |
| Rendabilitat any actual | 1,45% |
| rendabilitat anualitzada* | 0,42% |
| Volatilitat* | 2,63% |
| Rati de Sharpe | 0,16 |
| Màxima caiguda* | -8,75% |
| Mesos Positius* | 54,13% |

*Inici Març 2010

Principals característiques

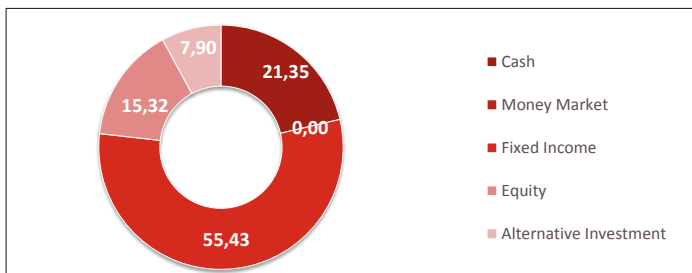
| | |
|-------------------------------|---------|
| Màxima caiguda aprox en 1 any | -5% * |
| Nivell de Risc | SRB 5** |
| Zona d'inversió | Global |
| Divisa de referència | Euro |

*amb una probabilitat del 95% (no garantit)
**Sistema de Risk Budgeting

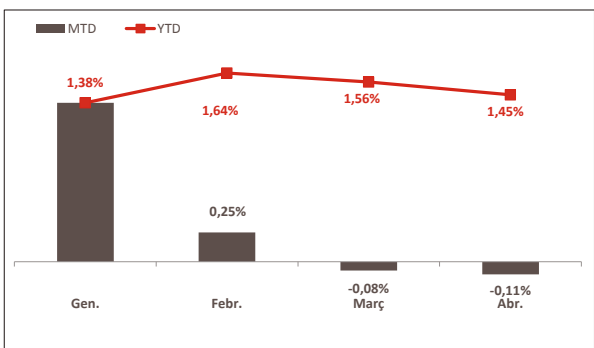
Principals posicions a la cartera

| PRODUCTE | Pes (%) |
|-------------------------------------|---------|
| SIGMA FCP MODERATE ALLOCATION B EUR | 10,00 |
| ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT ETF | 7,49 |
| ISHARES USD TRSRY 1-3Y USD D ETF | 5,31 |
| AMUNDI GOVT BOND LOW D ETF | 4,82 |
| AMUNDI FLOAT RATE USD CP ETF | 4,20 |
| SIGMA CONSERVATIVE ALLOCATION A EUR | 3,98 |
| ISHARES EUR CORP BBB-BB ETF | 3,96 |
| GBL EVO FRONTIER MARKETS R-CL EUR | 2,52 |
| ISHARES US TREAS 0 1YR USD A ETF | 2,51 |
| OTHERS | 55,21 |

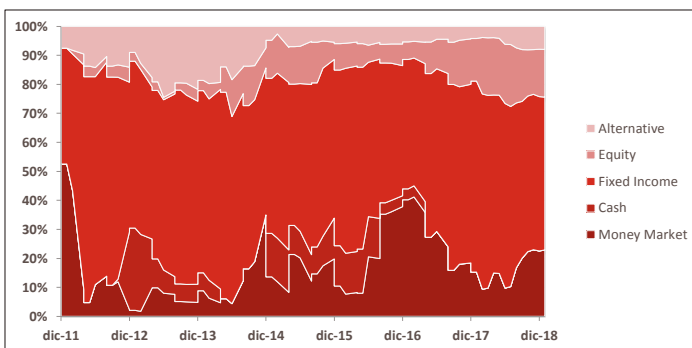
Distribució per tipus d'actiu



Evolució de la rendibilitat 2019



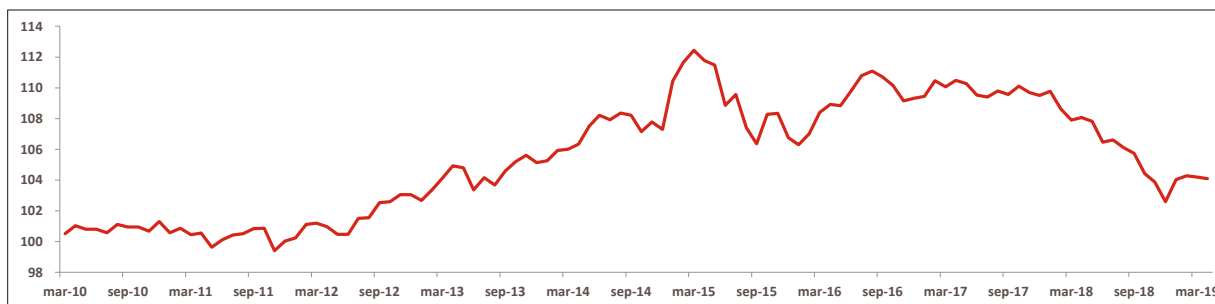
Evolució històrica del posicionament



Rendibilitats mensuals històriques

| | Gen. | Febr. | Març | Abr. | Maig | Juny | Jul. | Ag. | Set. | Oct. | Nov. | Des. | YTD |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2019 | 1,38% | 0,25% | -0,08% | -0,11% | | | | | | | | | 1,45% |
| 2018 | 0,24% | -1,03% | -0,69% | 0,16% | -0,23% | -1,26% | 0,15% | -0,48% | -0,36% | -1,23% | -0,54% | -1,21% | -6,31% |
| 2017 | 0,13% | 0,93% | -0,36% | 0,39% | -0,19% | -0,69% | -0,11% | 0,36% | -0,20% | 0,49% | -0,39% | -0,16% | 0,18% |
| 2016 | -0,43% | 0,65% | 1,32% | 0,48% | -0,08% | 0,87% | 0,92% | 0,25% | -0,34% | -0,51% | -0,90% | 0,15% | 2,39% |
| 2015 | 2,94% | 1,10% | 0,71% | -0,60% | -0,26% | -2,34% | 0,64% | -1,98% | -0,96% | 1,79% | 0,06% | -1,45% | -0,49% |
| 2014 | 0,12% | 0,64% | 0,07% | 0,31% | 1,10% | 0,66% | -0,26% | 0,41% | -0,13% | -0,99% | 0,58% | -0,46% | 2,06% |
| 2013 | -0,36% | 0,66% | 0,72% | 0,79% | -0,12% | -1,37% | 0,76% | -0,46% | 0,89% | 0,56% | 0,40% | -0,45% | 2,02% |

Evolució històrica de l'estratègia



Disclaimer

Aquest document té caràcter comercial i es subministra només amb fins informatius. No constitueix ni pot interpretar-se com una oferta, invitació o incitació per a la venda, compra o subscripció de valors ni el seu contingut constitueix base de cap contracte, compromís o decisió de qualsevol tipus. Aquest document no substitueix la informació legal preceptiva, que haurà de ser consultada amb caràcter previ a qualsevol decisió d'inversió; la informació legal preval en cas de qualsevol discrepància. Es recomana a l'inversor, que juntament amb aquest document, llegeixi la documentació relativa a l'organisme d'inversió, que està a la seva disposició a la pàgina www.andbank.com i a les oficines de l'entitat comercialitzadora. La informació continguda en aquest document es refereix a la data que apareix en el mateix, pel que pogués patir canvis com a conseqüència de la fluctuació dels mercats. Les rendibilitats mostrades són rendibilitats passades i no pressuposen rendibilitats futures. La participació en organismes d'inversió o altres productes financers indicats en el present document poden estar subjectes a riscos de mercat, crèdit, emissor i contrapartida, de liquiditat i de canvi de divisa, fluctuacions de valor i la possible pèrdua del capital invertit.