

Información

Tipo de inversión	Gestión discrecional de carteras
Tipo de gestión	Gestión Activa
Categoría	Mixto
Mandato de Gestión	GPM Sociedad de Valores
Depositorio de efectivo	Banco Inversis
Depositorio de valores	Banco Inversis
Comisión de gestión anual	1,5%
Comisión de revalorización	10%

Límites máximos y restricciones

Exposición por valor (máximo)	25%
Exposición Divisa no Euro (máximo)	100%
Derivados	No
Apalancamiento (máximo)	0%
Posiciones bajistas	No

Rentabilidad-Riesgo anual esperado

Rentabilidad esperada	+/- 8%
Máximo drawdown esperado	+/-8%
Volatilidad anualizada esperada	+/- 10%
Apalancamiento medio esperado	0%

Productos utilizados

Productos no complejos	ETF's
Productos complejos	Sí: ETF apalancados

Universo de inversión y referencia

Índice de referencia	Bankinter Premium Agresivo A FI
IICs (ETFs)	Sí
Renta Fija (ETNs)	Sí
Renta Variable (Acciones)	No
Derivados (FOREX)	No
Derivados (CFDs)	No

Perfil de riesgo idóneo

Conservador	Moderado	Arriesgado	Muy Arriesgado
-------------	----------	------------	-----------------------

Descripción de la Estrategia

Cartera dirigida a aquellos inversores con un horizonte mínimo a largo plazo (5-10 años) que deseen buscar una rentabilidad superior a la media del mercado y por encima de los depósitos bancarios renta fija sin asumir excesivos riesgos.

Esta estrategia consiste en la compra de múltiples ETF's que mediante su diversificación permiten por un coste muy bajo indexarse a fondos de inversión de gestoras con una amplia experiencia y reputación.

Esta cartera busca como objetivo superar la alta inflación que existe actualmente y servir como una protección frente a ella sin asumir excesivos riesgos el objetivo de rentabilidad anual esperado es del 8% . El porcentaje de cada uno de los activos que componen la cartera variará en función del análisis macroeconómico y se dotará de más peso a cada uno de estos en función de dicha tendencia.

La cartera se compone tanto de activos de renta variable como de renta fija de una manera equilibrada.

De manera excepcional se podrá incluir dentro de la cartera nuevos activos en caso de considerarse necesario dadas la coyuntura macroeconómica cambiante y sobre todo el potencial de rentabilidad para los inversores en ningún caso tendrá un peso superior al 10% de la cartera.

El objetivo de rentabilidad de la cartera es del 8% anual, con una volatilidad esperada menor del 10% y un máximo Drawdown esperado de un -8%.

La liquidez de la inversión será la propia de los fondos de inversión por lo que se podrán solicitar reembolsos parciales o totales en cualquier momento de la inversión. Asimismo, el cliente podrá realizar cuantas aportaciones adicionales desee con un mínimo de 3,000€.

Cálculo de la Comisión de Gestión: será aplicable sobre el valor de la cartera más el líquido que se mantenga en la cuenta en el momento del devengo, que tendrá carácter diario, y será del 0,8% anual.

Cálculo de la Comisión de Revalorización: será aplicable sobre la diferencia entre el valor de la cartera más el líquido que se mantenga en la cuenta en el momento del devengo y el mismo valor del último periodo facturado, siendo el devengo, si procede, de carácter anual, y será del 8% sobre dicha diferencia.

Volatilidad: por volatilidad se entiende la fluctuación o la amplitud de movimientos respecto a la media de las rentabilidades de una cartera en un periodo de tiempo determinado. La volatilidad histórica se calcula utilizando la serie histórica conocida.

Drawdown: El máximo drawdown se define como la máxima caída experimentada por una cartera en el periodo comprendido desde que se registra un máximo, hasta que vuelve a ser superado. Se suele expresar en porcentaje con respecto al máximo alcanzado por la cartera.

Gestión Alternativa: es un tipo de gestión que se distingue de la gestión tradicional por la utilización de productos derivados, de apalancamiento y de estrategias bajistas. Recuerde que la negociación de futuros, opciones, Forex, CFDs y derivados en general involucra riesgos financieros elevados.

Impuestos: sobre las tarifas/comisiones especificadas en este apartado se cargarán los impuestos correspondientes. La descripción de los **riesgos asociados a los productos** utilizados en este modelo de gestión vienen descritos en la información precontractual firmada por el cliente en el contrato de apertura de cuenta.