

## Información

Tipo de Inversión	Gestión Discrecional de Carteras
Tipo de Gestión (1)	Gestión Pasiva
Categoría	Alternativo
Mandato de Gestión	Gestión de Patrimonios Mobiliarios SV SA
Depositario de efectivo	Inversis Banco
Depositario de Valores	Inversis Banco

## Inversión y comisiones

Inversión mínima	3.000 €
Comisión de gestión anual (2)	0,65 %
Comisión de revalorización	0%

## Límites máximos y restricciones

Exposición por activo (máximo)	35 %
Exposición Divisa no Euro	SI
Volatilidad anualizada (máximo) (4)	30%
Derivados	NO
Apalancamiento	NO
Posiciones bajistas	NO

## Rentabilidad-Riesgo anual esperado

Rentabilidad objetivo	8,00%
Rentabilidad esperada actual	6%
Volatilidad anualizada esperada	20,00%
Máximo drawdown esperado (5)	30,00%

## Productos utilizados

Productos no complejos	SI
Productos Complejos	NO

## Universo de inversión y referencia

Índice de referencia	70% MSCI ACWI NR 30% Bloomberg Global Aggregate TR Hdg EUR
Derivados (Futuros)	NO.

## Perfil de riesgo idóneo

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

## Descripción de la Estrategia

Cartera Inversimply dinámica indexada es un servicio de gestión discrecional de cartera dirigida a aquellos ahorradores con un **horizonte temporal** superior a los 5 años que deseen buscar una rentabilidad alta, con un nivel de riesgo alto.

Con un objetivo de revalorización a medio plazo, la estrategia consiste en la suscripción de fondos de inversión indexados de gestoras de elevado prestigio adoptando un perfil arriesgado.

Para ello, invertirá a través de fondos de renta fija y renta variable con el objetivo de **rentabilidad anual media del 8%**.

La cartera invierte aproximadamente un 30% en renta fija (gubernamental y corporativa), y el restante 70% en renta variable nacional e internacional. Para mantener esta asignación, el gestor realizará rebalanceos periódicos para mantener el equilibrio de la cartera a lo largo del tiempo.

El objetivo de rentabilidad de la cartera es del 8% anual, con una volatilidad esperada menor del 20% y un máximo drawdownn esperado de un -30%.

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 100€.

## Glosario

(1) Gestión Pasiva: La gestión pasiva de carteras de inversión es la estrategia de inversión en renta fija y renta variable, cuyo objetivo es seguir la evolución de un determinado índice.

(2) 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 trimestral, y será del 0.65% anual

(3) 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.

(4) 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.

**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.