



CARTERA CONSERVADORA

Ejemplo orientativo de asignación para perfil conservador



¿Para quién es este perfil?

- ✓ Busca la estabilidad patrimonial pero también cierta protección frente a la inflación, para lo que está dispuesto a asumir una volatilidad moderada en el valor de la cartera.
- ✓ Dispone de un plazo de al menos tres años.
- ✓ Rentabilidad proyectada anual a tres años del alrededor de un rango del 2-4% en un escenario moderado típico, ni malo ni bueno, y sujeto a lo que hagan los tipos de interés.



Horizonte mínimo: 3 años

IRONIA

40%

Groupama Enterprises – IC



Categoría: Monetario EUR
ISIN: FR0010213355

45%

Ostrum Credit Ultra Short Plus - N-C EUR



Categoría: Bonos EUR
Corto Plazo
ISIN: FR0014002LE9

15%

Cinvest Multigestión Smart Bolsa Mundial B FI



Categoría: Bolsa Global
ISIN: ES0107696108

myinvestor

40%

AXA Trésor Court Terme C



Categoría: Monetario EUR
ISIN: FR0000447823

45%

Ostrum Credit Ultra Short Plus R/C (EUR)



Categoría: Bonos EUR
Corto Plazo
ISIN: FR001400CFA4

15%

Cinvest Multigestión Smart Bolsa Mundial A FI



Categoría: Bolsa Global
ISIN: ES0107696090



Nota para perfiles muy conservadores

Si no aceptan volatilidad y son conscientes de que su ahorro perderá valor por efecto de la inflación, se puede suprimir la inversión en el fondo de bolsa global e invertir un 50% en cada uno: el fondo monetario y el fondo de bonos a corto plazo.



CLAVE SMART BOLSA: Conservar no es quedarse parado; es buscar estabilidad sin renunciar del todo a protegerse frente a la inflación.

