



CARTERA DINÁMICA

Ejemplo orientativo de asignación para perfil dinámico

¿Para quién es este perfil?



- ✓ Tiene como principal objetivo maximizar la rentabilidad de su patrimonio en el largo plazo y para ello está dispuesto a asumir fuertes oscilaciones en el valor de su cartera.
- ✓ Es plenamente consciente de que habrá subperiodos con rentabilidades negativas, que en ocasiones pueden ser considerables y persistentes en el tiempo.
- ✓ Invertirá una parte muy considerable de su cartera en bolsa y bonos de alto rendimiento. Dispone de al menos diez años de plazo.
- ✓ La rentabilidad proyectada media anual se sitúa en un rango amplio del 3-7% en un escenario de mercados moderado o neutro típico, ni malo ni bueno.



Horizonte mínimo: 10 años

IRONIA

20%

Ostrum Credit Ultra Short Plus - N-C EUR



Categoría: Bonos EUR
Corto Plazo
ISIN: FR0014002LE9

15%

UBAM - Global High Yield Solution IHC EUR



Categoría: Bonos EUR
Alto Rendimiento
ISIN: LU0569863755

65%

Cinvest Multigestión Smart Bolsa Mundial B FI



Categoría: Bolsa Global
ISIN: ES0107696108

myinvestor

20%

Ostrum Credit Ultra Short Plus R/C (EUR)



Categoría: Bonos EUR
Corto Plazo
ISIN: FR001400CFA4

15%

UBAM - Global High Yield Solution AHC EUR



Categoría: RF Global HY
ISIN: LU0569862609

65%

Cinvest Multigestión Smart Bolsa Mundial A FI



Categoría: Bolsa Global
ISIN: ES0107696090



Nota para perfil dinámico

Para aquellos inversores que busquen exclusivamente una maximización de su rentabilidad en el largo plazo, pueden invertir la totalidad del patrimonio en bolsa y bonos de alto rendimiento. En periodos de 10-15 años y en escenarios de mercados moderados o neutros típicos, se puede aspirar a rentabilidades anuales medias cercanas al 8%, aunque en escenarios favorables pueden ser mayores y en escenarios negativos o de estrés pueden resultar sensiblemente más modestas.



CLAVE SMART BOLSA: Ser dinámico es aceptar volatilidad hoy para aspirar a un mayor crecimiento real del patrimonio a largo plazo.

