



CARTERA EQUILIBRADA

Ejemplo orientativo de asignación para perfil equilibrado

¿Para quién es este perfil?



- ✓ Busca una rentabilidad moderada que potencialmente le permita superar la inflación y hacer crecer su patrimonio en términos reales en el medio y largo plazo, pero sin las fuertes oscilaciones en el valor de su cartera que implica una inversión mayoritaria o exclusiva en bolsa.
- ✓ Dispone de un plazo de al menos cinco años y es consciente de que puede haber momentos durante dicho periodo en los que el valor de su cartera tendrá oscilaciones apreciables y podrá incluso ser negativo en algún momento respecto al comienzo, a cambio de conseguir el objetivo de incrementar su patrimonio en el medio y largo plazo.
- ✓ Rentabilidad promedio anual proyectada en el rango del 3-5% para el plazo de cinco años, así como en plazos más largos, en un escenario moderado de mercados típico, ni malo ni bueno.



Horizonte mínimo: 5 años

IRONIA

40%

Ostrum Credit Ultra Short Plus - N-C EUR



Categoría: Bonos EUR
Corto Plazo
ISIN: FR0014002LE9

20%

UBAM - Global High Yield Solution IHC EUR



Categoría: Bonos EUR
Alto Rendimiento
ISIN: LU0569863755

40%

Cinvest Multigestión Smart Bolsa Mundial B FI



Categoría: Bolsa Global
ISIN: ES0107696108

myinvestor

40%

Ostrum Credit Ultra Short Plus R/C (EUR)



Categoría: Bonos EUR
Corto Plazo
ISIN: FR001400CFA4

20%

UBAM - Global High Yield Solution AHC EUR



Categoría: RF Global HY
ISIN: LU0569862609

40%

Cinvest Multigestión Smart Bolsa Mundial A FI



Categoría: Bolsa Global
ISIN: ES0107696090



Nota para perfil equilibrado

Para aspirar a una mayor rentabilidad real a medio y largo plazo, este perfil debe asumir oscilaciones apreciables y periodos temporales en los que la cartera pueda mostrar rentabilidad negativa.



CLAVE SMART BOLSA: Equilibrar es combinar estabilidad y crecimiento para intentar batir la inflación sin depender por completo de la bolsa.

