

CESTA EQUILIBRADA

Peso	Fondo	Categoría	Divisa	Riesgo DFI
10%	Amundi Fds Cash	Mercado Monetario EUR	EUR	1
5%	Evli Short Corporate Bond	RF Deuda Corporativa Corto Plazo EUR	EUR	2
10%	Nordea 1 - Low Dur Eurp Covered BD	RF Deuda Corporativa Corto Plazo EUR	EUR	2
10%	MFS Meridian Funds - U.S. Government Bond Fund	RF Deuda Pública USD	EUR	4
10%	Invesco Euro Bond	RF Diversificada EUR	EUR	3
5%	Capital Group Global High Income Opportunities (LUX)	RF Flexible Global	EUR	4
15%	Allianz Strategy 15	Mixtos Defensivos EUR	EUR	3
7,5%	MFS Meridian European Research	RV Europa Cap. Grande Blend	EUR	6
7,5%	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund	RV Sector Otros	EUR	5
7,5%	T. Rowe Price US Large Cap Growth Equity	RV Global Cap. Grande Value	EUR	5
10%	DPAM INVEST B Eqs NewGems Sust	RV Global Cap. Grande Blend	EUR	6

Descripción

El objetivo es el equilibrio entre la estabilidad y el crecimiento patrimonial, por lo que la cartera admitiría una exposición a un nivel de riesgo medio. Plazo recomendado de mantenimiento: más de 3 años. Para la determinación del riesgo se tiene en cuenta el reflejado en el documento de Datos Fundamentales para el Inversor. Al menos un 30% del número de fondos incluidos deberá contar con un riesgo de 1 a 3.

Cambios en la cesta

Entra	Sale
Amundi Fds Cash	Amundi 12 M
DPAM INVEST B Eqs NewGems	
Nordea 1 - Low Dur Eurp Covered BD	

Se sustituye el fondo **Amundi 12 M** (Renta Fija Ultra Corto Plazo) por un monetario puro como el **Amundi Fds Cash**.

Se reduce el peso de los fondos **Evli Short Corporate Bond** y **Capital Group Global High Income Opportunities** desde el 10% hasta el 5% en ambos casos. Se incorpora a la cesta con un peso del 10% el fondo **Nordea 1 – Low Dur Eurp Covered Bd**, que invierte en cédulas hipotecarias europeas.

Para la parte de Renta Variable se reduce en un 2,5% el peso en los fondos **MFS Meridian European Research** y **T. Rowe Price US Large Cap Growth Equity**, y en un 5% en el fondo **Nordea 1 - Global Stable Equity**. Entra a formar parte de la cesta el fondo **DPAM INVEST B Eqs NewGems**, enfocado a megatendencias.

Evolución de la cesta

En el primer trimestre de 2020 la cesta obtuvo una rentabilidad del -9,02%.

Este documento tiene carácter meramente comercial y se suministra con fines exclusivamente informativos, no pudiendo ser considerado en ningún caso como un elemento contractual, una recomendación personalizada, un asesoramiento en materia de inversión o una oferta de inversión para usted. Dado que SINGULAR BANK, S.A.U. no ofrece estos productos bajo el servicio de asesoramiento en materia de inversión, a la hora de seleccionar los fondos no se han tenido en cuenta los conocimientos y experiencia, situación financiera, objetivos de inversión u otras necesidades personales de ningún inversor en particular.

Este documento tampoco puede considerarse como sustitutivo de los Datos Fundamentales del Inversor (DFI) o de cualquier otra información legal preceptiva, por lo que le recomendamos que consulte dicha información antes de llevar a cabo cualquier decisión de inversión. Dicha información legal estará a su disposición en la sede de la gestora y/o en su página web. Las referencias realizadas a SINGULAR BANK, S.A.U. no pueden entenderse como generadoras de ningún tipo de obligación legal para dicha entidad. Se prohíbe la reproducción total o parcial de dicha información, salvo en los casos en que esté legalmente permitido. SINGULAR BANK, S.A.U. Entidad de crédito sujeta a la supervisión del Banco de España e inscrita en el Registro de Entidades de Crédito Nacionales del Banco de España con el número 1490. CIF A85597821, inscrita en el Registro Mercantil de Madrid.