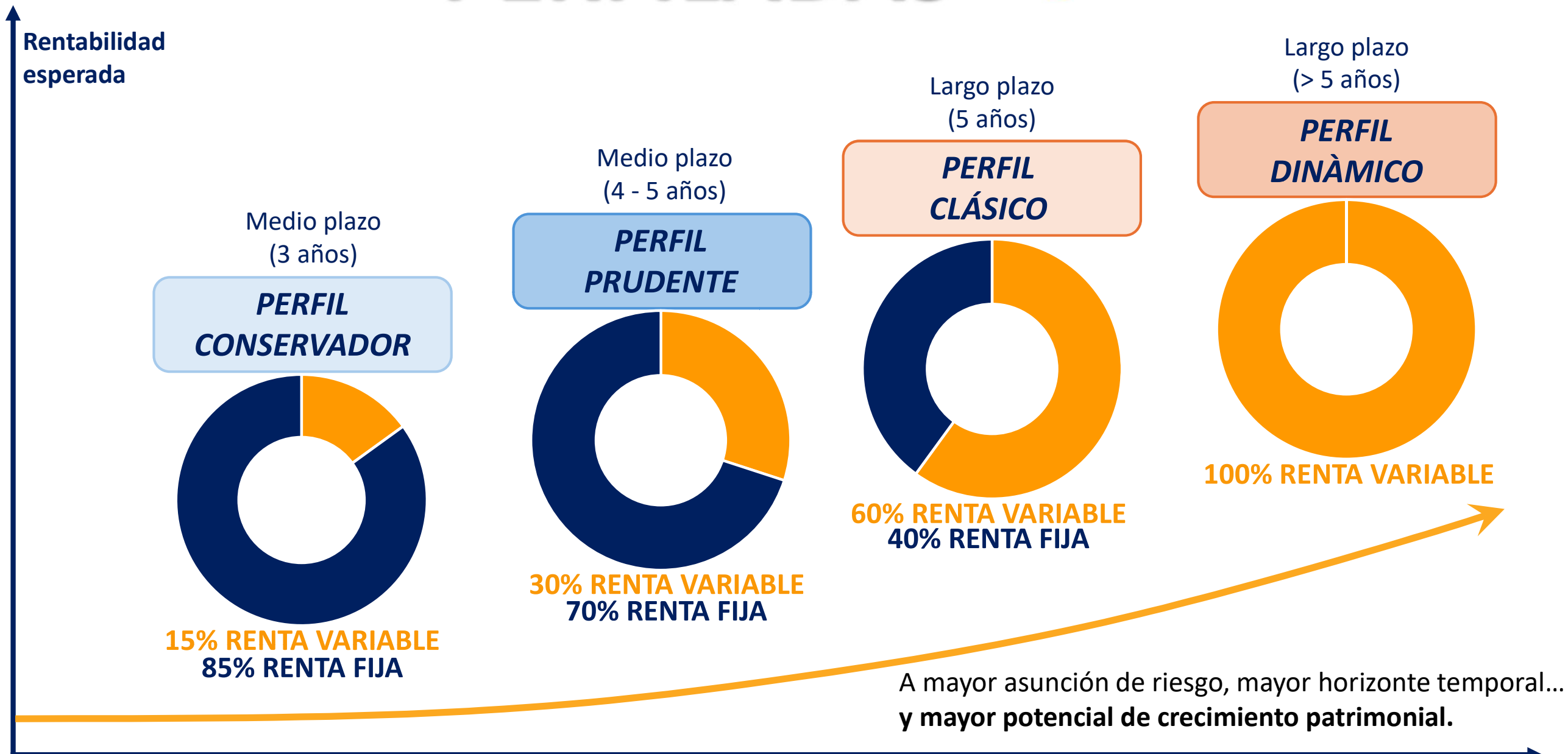


CARTERAS PERFILADAS



Carteras elaboradas a partir de la combinación estratégica de fondos de inversión de CaixaGuissona, bajo la gestión especializada de GVC Gaesco.
Exposiciones aproximadas a renta variable y renta fija según la cartera. No existen rebalances automáticos.

Plazo de la inversión

INVERSIÓN CONSERVADORA



Perfil inversor: Tolerancia al riesgo Baja | 85% Renta Fija | 15% Renta Variable | Horizonte recomendado: Medio plazo – 3 años

Enfoque Cartera Conservadora

Seguridad estructural

Renta fija como eje principal, con una exposición bursátil limitada para sumar potencial.

Preservación patrimonial

Prioriza la preservación del capital en términos reales y el control riguroso del riesgo.

Volatilidad baja

Volatilidad mínima para garantizar una experiencia de inversión claramente defensiva.

Asignación de activos

Renta Fija
85%

Renta Variable
15%



Composición Fondos de inversión

FondGuissona, FI

Categoría: Renta Fija Mixta Euro · Exposición: 100% · Riesgo CNMV: 2/7 · SFDR: Artículo 8

Indicadores clave

Rentabilidad anualizada

3 años

3,82%

5 años

2,65%

Volatilidad anualizada

3 años

1,33%

5 años

1,72%

Máxima caída
(últimos 10 años)

-4,82%

Coste total anual
(s/patrimonio)

0,38%

INVERSIÓN PRUDENTE



Perfil inversor: Tolerancia al riesgo Media-Baja | 70% Renta Fija | 30% Renta Variable | Horizonte recomendado: Medio plazo – 4-5 años

Enfoque Cartera Prudente

Equilibrio constante

Renta fija como anclaje para suavizar los movimientos y mantener el rumbo.

Crecimiento progresivo

Exposición moderada a bolsa para sumar rendimiento sin perder disciplina en el riesgo.

Volatilidad controlada

Renta fija actúa como núcleo defensivo y amortiguador de la volatilidad.

Asignación de activos

Renta Fija

70%

Renta Variable

30%



Composición Fondos de inversión

FondGuissona, FI

Categoría: Renta Fija Mixta Euro · Exposición: 80% · Riesgo CNMV: 2/7 · SFDR: Artículo 8

FondGuissona Global Bolsa, FI

Categoría: Renta Variable Euro · Exposición: 20% · Riesgo CNMV: 4/7 · SFDR: Artículo 8

Indicadores clave

Rentabilidad anualizada

3 años

5,66%

5 años

3,84%

Volatilidad anualizada

3 anys

2,45%

5 anys

4,24%

Máxima caída
(últimos 10 años)

-11,50%

Coste total anual
(s/patrimonio)

0,45%

INVERSIÓN CLÁSICA



Perfil inversor: Tolerancia al riesgo Media-Alta | 40% Renta Fija | 60% Renta Variable | Horizonte recomendado: Largo plazo – mínimo 5 años

Enfoque Cartera Clásica

Equilibrio estratégico

Combina estabilidad y potencial de crecimiento para avanzar con paso firme.

Crecimiento estructural

Exposición relevante a bolsa para captar el crecimiento económico de los mercados a largo plazo.

Volatilidad significativa

Base sólida de renta fija para optimizar periodos de volatilidad acentuada y amortiguar caídas.

Asignación de activos

Renta Fija

40%

Renta Variable

60%



Composición Fondos de inversión

FondGuissona, FI

Categoría: Renta Fija Mixta Euro · Exposición: 50% · Riesgo CNMV: 2/7 · SFDR: Artículo 8

FondGuissona Global Bolsa, FI

Categoría: Renta Variable Euro · Exposición: 50% · Riesgo CNMV: 4/7 · SFDR: Artículo 8

Indicadores clave

Rentabilidad anualizada

3 años

8,42%

5 años

5,62%

Volatilidad anualizada

3 años

5,98%

5 años

7,84%

Máxima caída
(últimos 10 años)

-21,50%

Coste total anual
(s/patrimonio)

0,56%

INVERSIÓN DINÁMICA



Perfil inversor: Tolerancia al riesgo Alta | **100% Renta Variable** | Horizonte recomendado: Largo plazo – +5 años

Enfoque Cartera Dinámica

Foco Zona euro

Exposición principal a acciones europeas para aprovechar el ciclo y las valoraciones fundamentales.

Crecimiento exponencial

Exposición total a bolsa para maximizar el potencial de revalorización del patrimonio.

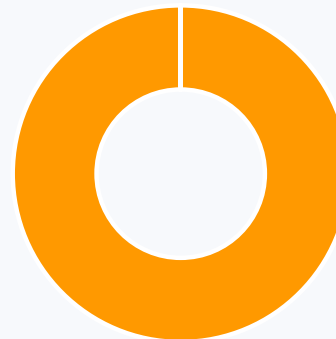
Volatilidad elevada

Oscilaciones elevadas asumidas como parte inherente del proceso inversor, con una visión a largo plazo.

Asignación de activos

Renta Variable

100%



Composición Fondos de inversión

FondGuissona Global Bolsa, FI

Categoría: Renta Variable Euro · Exposición: 100% · Riesgo CNMV: 4/7 · SFDR: Artículo 8

Indicadores clave

Rentabilidad anualizada

3 años

5 años

13,03% **8,59%**

Volatilidad anualizada

3 años

5 años

12,18% **13,77%**

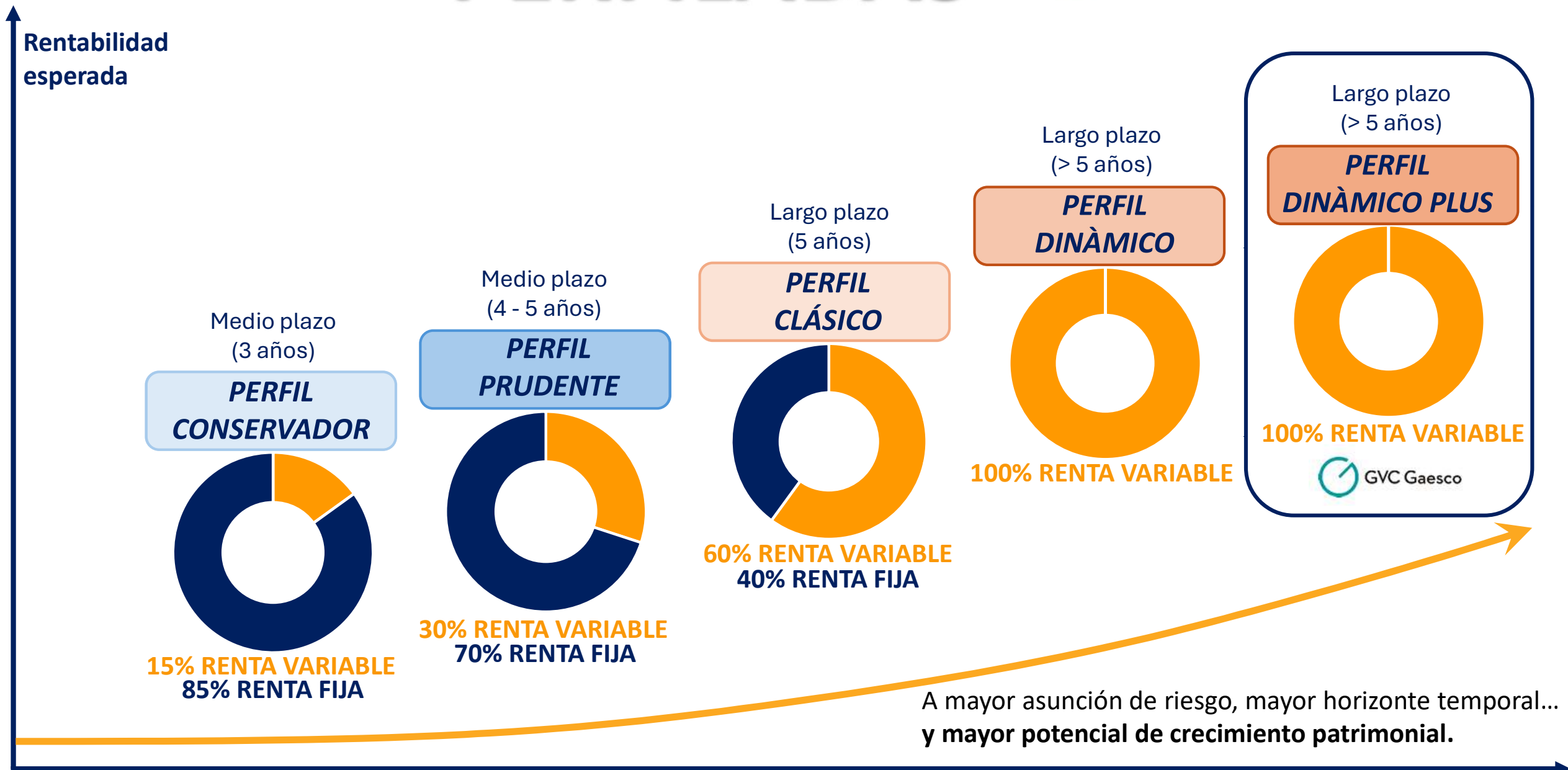
Máxima caída
(últimos 10 años)

-38,20%

Coste total anual
(s/patrimonio)

0,74%

CARTERAS PERFILADAS



A mayor asunción de riesgo, mayor horizonte temporal...
y mayor potencial de crecimiento patrimonial.

La cartera Dinámica Plus se construye mediante una combinación estratégica de fondos de inversión de CaixaGuissona y de terceros, bajo la gestión especializada de GVC Gaesco.
Exposiciones a renta variable y renta fija son aproximadas según la composición de la cartera. No existen rebalances automáticos.

Plazo de la inversión

INVERSIÓN DINÁMICA PLUS



Perfil inversor: Tolerancia al riesgo Alta | **100% Renta Variable** | Horizonte recomendado: Largo plazo – +5 años

Enfoque Cartera Dinámica Plus

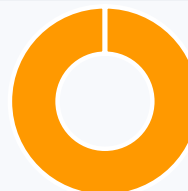
Exposición internacional
Inversión global diversificada para capturar oportunidades de crecimiento a escala mundial.

Crecimiento compuesto
Estrategia orientada a la creación de valor a largo plazo, potenciando la capitalización compuesta.

Volatilidad muy elevada
Oscilaciones muy elevadas asumidas como una parte clave del proceso inversor a largo plazo.

Asignación de activos

Renta Variable
100%



Composición Fondos de inversión

FondGuissona Global Bolsa, FI

Categoría: Renta Variable Euro · Exposición: 40% · Riesgo CNMV: 4/7 · SFDR: Artículo 8

GVC Gaesco Small Caps, FI

Categoría: Renta Variable Euro · Exposición: 15% · Riesgo CNMV: 4/7 · SFDR: Artículo 6

GVC Gaesco 300 Places Worldwide, FI

Categoría: Renta Variable Internacional · Exposición: 15% · Riesgo CNMV: 5/7 · SFDR: Artículo 6

GVC Gaesco Zebra US Small Caps Low Popularity, FI

Categoría: Renta Variable Internacional · Exposición: 10% · Riesgo CNMV: 5/7 · SFDR: Artículo 6

GVC Gaesco V.I.F., FI

Categoría: Renta Variable Internacional · Exposición: 10% · Riesgo CNMV: 5/7 · SFDR: Artículo 6

GVC Gaesco Japón, FI

Categoría: Renta Variable Internacional · Exposición: 10% · Riesgo CNMV: 4/7 · SFDR: Artículo 6

Indicadores clave

Rentabilidad anualizada

3 años

11,35%

5 años

7,11%

Volatilidad anualizada

5 años

13,48%

Máxima caída
(últimos 10 años)

-41,61%

Coste total anual
(s/patrimonio)

1,66%

AVISO LEGAL



Este documento, así como los datos y opiniones que contiene, ha sido elaborado por Caja Rural de Guissona Soc.Coop.Crédito (en adelante, "CaixaGuissona"), con el propósito de proporcionar a sus clientes información general sobre el servicio de comercialización de fondos de inversión. Su contenido está sujeto a modificaciones sin previo aviso. CaixaGuissona no asume ningún compromiso de comunicar dichos cambios ni de actualizar la información contenida en el presente documento.

CaixaGuissona considera que la información, así como las interpretaciones, estimaciones y opiniones relativas a los instrumentos financieros y/o emisores mencionados, se basa en fuentes consideradas fiables y de reconocido prestigio, accesibles al público en general. No obstante, CaixaGuissona no garantiza la exactitud, integridad ni veracidad de dichas fuentes, ya que no han sido objeto de verificación independiente. En consecuencia, los destinatarios de este documento no deben basarse exclusivamente en su contenido para tomar decisiones de inversión.

Ni este documento ni su contenido constituyen una oferta, invitación o solicitud para la compra, venta o suscripción de valores u otros instrumentos financieros, ni para la realización o cancelación de inversiones. Tampoco deben considerarse como base para ningún contrato, compromiso o decisión de cualquier naturaleza. Los comentarios incluidos tienen un carácter meramente informativo y no constituyen, ni deben interpretarse como, asesoramiento en materia de inversión ni de ningún otro tipo.

El inversor que acceda a este documento debe ser consciente de que los valores, instrumentos o inversiones a los que se refiere pueden no ser adecuados para sus objetivos específicos de inversión, su situación financiera o su perfil de riesgo, ya que estos factores no han sido considerados en la elaboración del presente informe. Por ello, se recomienda que adopte sus propias decisiones de inversión teniendo en cuenta dichas circunstancias y, en su caso, recurra al asesoramiento especializado que considere necesario.

CaixaGuissona no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera derivarse del uso de este documento o de su contenido. El inversor debe tener presente que la evolución pasada de los valores o instrumentos, así como los resultados históricos de las inversiones, no garantizan rendimientos o resultados futuros.

El precio de los valores o instrumentos, así como los resultados de las inversiones, pueden fluctuar en contra del interés del inversor e incluso implicar la pérdida total del capital invertido.

Ninguna parte de este documento podrá ser (i) copiada, fotocopiada o reproducida por ningún medio o forma, (ii) redistribuida, ni (iii) citada sin el consentimiento previo y por escrito de CaixaGuissona. Asimismo, no podrá ser reproducido, transmitido ni distribuido en aquellos países (o a personas o entidades de dichos países) donde su difusión esté prohibida por la normativa aplicable. El incumplimiento de estas restricciones podría constituir una infracción de la legislación vigente en la jurisdicción correspondiente.

El informe completo del fondo de inversión está disponible para el destinatario del presente documento a través del sitio web www.caixaguissona.com o mediante la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Los fondos de inversión conllevan determinados riesgos —como los riesgos de mercado, de crédito, de liquidez, de divisa o de tipo de interés, entre otros—, todos ellos detallados tanto en el folleto informativo como en el Documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI). La naturaleza y el alcance de estos riesgos dependen del tipo de fondo, de sus características específicas, de la divisa y de los activos en los que se invierta el patrimonio. Por tanto, la selección entre los distintos tipos de fondos debe realizarse teniendo en cuenta la disposición y la capacidad del inversor para asumir riesgos, así como sus expectativas de rentabilidad y el horizonte temporal de su inversión.