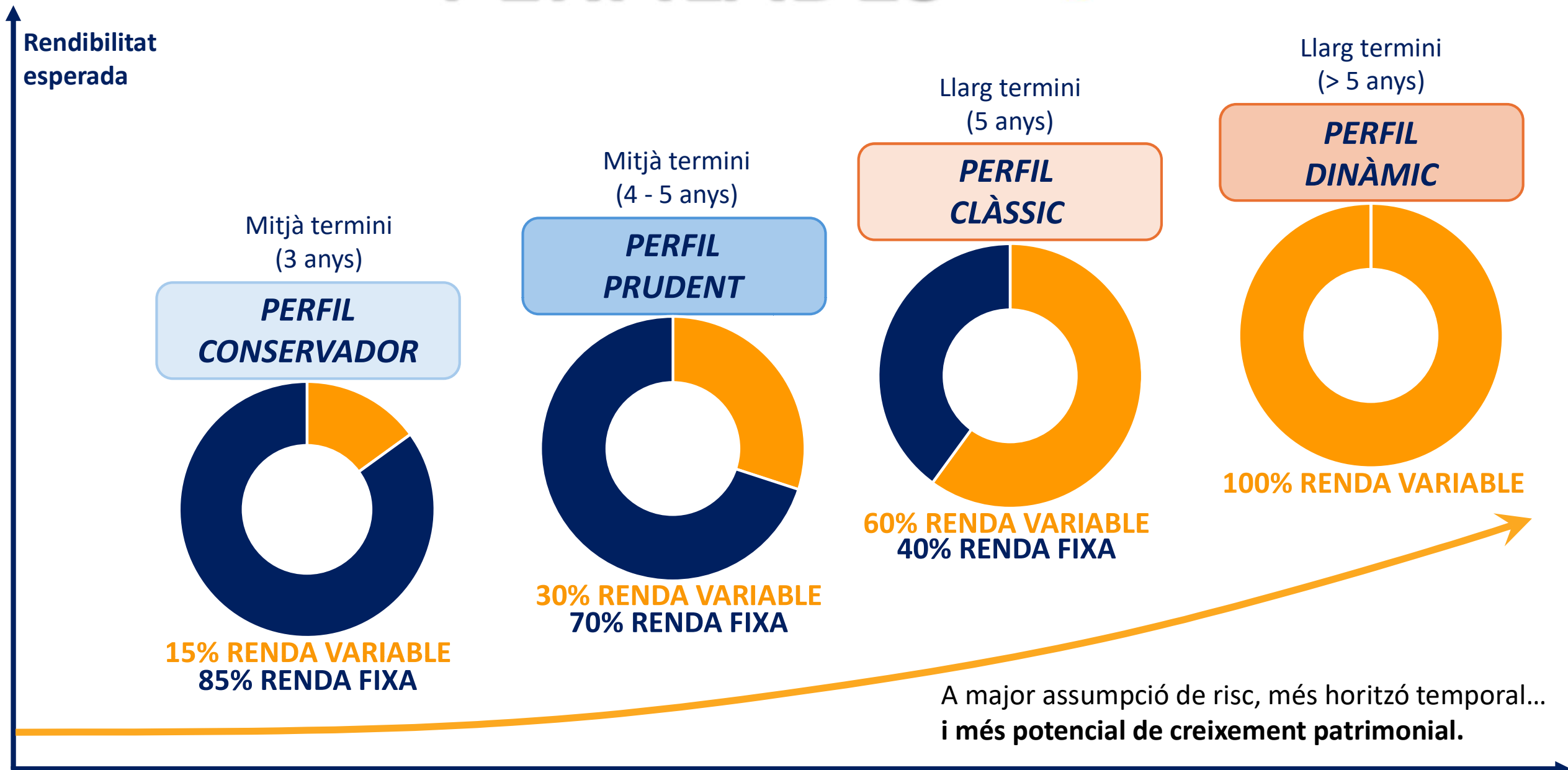


CARTERES PERFILADES



A major assumptió de risc, més horitzó temporal...
i més potencial de creixement patrimonial.

Carteres elaborades a partir de la combinació estratègica de fons d'inversió de CaixaGuissona, sota la gestió especialitzada de GVC Gaesco.
Exposicions a renda variable i renda fixa aproximades segons cartera. No hi ha rebalancejos automàtics.

Termini de la inversió

INVERSIÓ CONSERVADORA



Perfil inversor: Tolerància al risc Baixa | 85% Renda Fixa | 15% Renda Variable | Horitzó recomanat: Mitjà termini – 3 anys

Enfocament Cartera Conservadora

Seguretat estructural

Renda fixa com a eix principal, amb una exposició borsària limitada per sumar potencial.

Preservació patrimonial

Prioritza la preservació del capital en termes reals i el control rigorós del risc.

Volatilitat baixa

Volatilitat mínima per garantir una experiència d'inversió clarament defensiva.

Assignació d'actius

Renda Fixa

85%

Renda Variable

15%



Composició Fons d'inversió

FondGuissona, FI

Categoria: Renda Fixa Mixta Euro · Exposició: 100% · Risc CNMV: 2/7 · SFDR: Article 8

Indicadors clau

Rendibilitat anualitzada

3 anys

3,82%

5 anys

2,65%

Volatilitat anualitzada

3 anys

1,33%

5 anys

1,72%

Màxima caiguda
(últims 10 anys)

-4,82%

Cost total anual
(s/patrimoni)

0,38%

INVERSIÓ PRUDENT



Perfil inversor: Tolerància al risc Mitjana-Baixa | 70% Renda Fixa | 30% Renda Variable | Horitzó recomanat: Mitjà termini – 4-5 anys

Enfocament Cartera Prudent

Equilibri constant

Renda fixa com a ancoratge per suavitzar els moviments i mantenir el rumb.

Creixement progressiu

Exposició moderada a borsa per sumar rendiment sense perdre disciplina en la gestió del risc.

Volatilitat controlada

Renda fixa actua com a nucli defensiu i amortidor de la volatilitat.

Assignació d'actius

Renda Fixa

70%

Renda Variable

30%



Composició Fons d'inversió

FondGuissona, FI

Categoria: Renda Fixa Mixta Euro · Exposició: 80% · Risc CNMV: 2/7 · SFDR: Article 8

FondGuissona Global Borsa, FI

Categoria: Renda Variable Euro · Exposició: 20% · Risc CNMV: 4/7 · SFDR: Article 8

Indicadors clau

Rendibilitat anualitzada

3 anys

5,66%

5 anys

3,84%

Volatilitat anualitzada

3 anys

2,45%

5 anys

4,24%

Màxima caiguda
(últims 10 anys)

-11,50%

Cost total anual
(s/patrimoni)

0,45%

INVERSIÓ CLÀSSICA



Perfil inversor: Tolerància al risc Mitjana-Alta | 40% Renda Fixa | 60% Renda Variable | Horitzó recomanat: Llarg termini – mínim 5 anys

Enfocament Cartera Clàssica

Equilibri estratègic

Combina estabilitat i potencial de creixement per avançar amb pas ferm.

Creixement estructural

Exposició rellevant a borsa per capturar el creixement econòmic dels mercats a llarg termini.

Volatilitat significativa

Base sòlida de renda fixa per optimitzar períodes de volatilitat accentuada i amortir caigudes.

Assignació d'actius

Renda Fixa

40%

Renda Variable

60%



Composició Fons d'inversió

FondGuissona, FI

Categoria: Renda Fixa Mixta Euro · Exposició: 50% · Risc CNMV: 2/7 · SFDR: Article 8

FondGuissona Global Borsa, FI

Categoria: Renda Variable Euro · Exposició: 50% · Risc CNMV: 4/7 · SFDR: Article 8

Indicadors clau

Rendibilitat anualitzada

3 anys

8,42%

5 anys

5,62%

Volatilitat anualitzada

3 anys

5,98%

5 anys

7,84%

Màxima caiguda
(últims 10 anys)

-21,50%

Cost total anual
(s/patrimoni)

0,56%

INVERSIÓ DINÀMICA



Perfil inversor: Tolerància al risc Alta | 100% Renda Variable | Horitzó recomanat: Llarg termini – +5 anys

Enfocament Cartera Dinàmica

Focus Zona euro

Exposició principal a accions europees per aprofitar el cicle i valoracions fonamentals.

Creixement exponencial

Exposició total a borsa per maximitzar el potencial de revalorització del patrimoni.

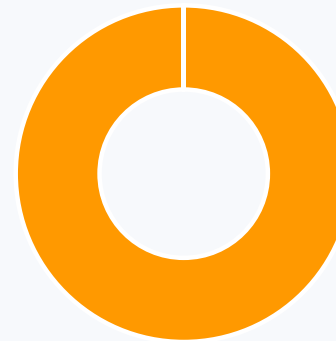
Volatilitat elevada

Oscil·lacions elevades assumides com a part inherent del procés inversor, amb visió a llarg termini.

Assignació d'actius

Renda Variable

100%



Composició Fons d'inversió

FondGuissona Global Borsa, FI

Categoria: Renda Variable Euro · Exposició: 100% · Risc CNMV: 4/7 · SFDR: Article 8

Indicadors clau

Rendibilitat anualitzada

3 anys

5 anys

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

Volatilitat anualitzada

3 anys

5 anys

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

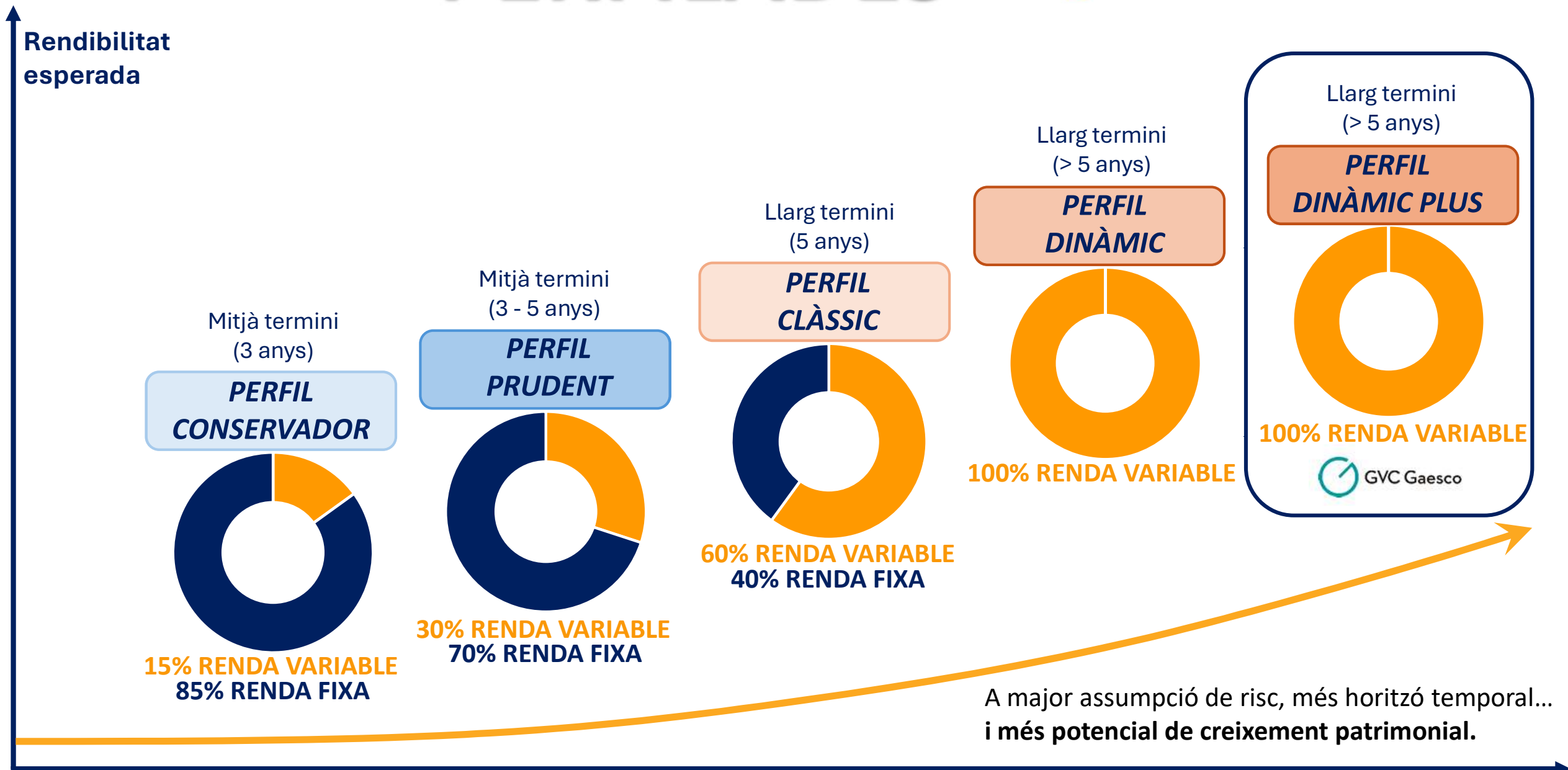
Màxima caiguda
(últims 10 anys)

-38,20%

Cost total anual
(s/patrimoni)

0,74%

CARTERES PERFILADES



La cartera Dinàmica Plus es construeix mitjançant una combinació estratègica de fons d'inversió de CaixaGuissona i tercers, sota la gestió especialitzada de GVC Gaesco.
Exposicions a renda variable i renda fixa aproximades segons cartera. No hi ha rebalancejos automàtics.

Termini de la inversió

INVERSIÓ DINÀMICA PLUS



Perfil inversor: Tolerància al risc Alta | **100% Renda Variable** | Horitzó recomanat: Llarg termini – +5 anys

Enfocament Cartera Dinàmica Plus

Exposició internacional

Inversió global diversificada per capturar oportunitats de creixement a escala mundial.

Creixement compost

Estratègia orientada a la creació de valor a llarg termini potenciant la capitalització composta.

Volatilitat molt elevada

Oscil·lacions molt elevades assumides com a part clau del procés inversor a llarg termini.

Assignació d'actius

Renda Variable
100%



Composició Fons d'inversió

FondGuissona Global Borsa, FI

Categoria: Renda Variable Euro · Exposició: 40% · Risc CNMV: 4/7 · SFDR: Article 8

GVC Gaesco Small Caps, FI

Categoria: Renda Variable Euro · Exposició: 15% · Risc CNMV: 4/7 · SFDR: Article 6

GVC Gaesco 300 Places Worldwide, FI

Categoria: Renda Variable Internacional · Exposició: 15% · Risc CNMV: 5/7 · SFDR: Article 6

GVC Gaesco Zebra US Small Caps Low Popularity, FI

Categoria: Renda Variable Internacional · Exposició: 10% · Risc CNMV: 5/7 · SFDR: Article 6

GVC Gaesco V.I.F., FI

Categoria: Renda Variable Internacional · Exposició: 10% · Risc CNMV: 5/7 · SFDR: Article 6

GVC Gaesco Japón, FI

Categoria: Renda Variable Internacional · Exposició: 10% · Risc CNMV: 4/7 · SFDR: Article 6

Indicadors clau

Rendibilitat anualitzada

3 anys

11,35%

5 anys

7,11%

Volatilitat anualitzada

5 anys

13,48%

Màxima caiguda
(últims 10 anys)

-41,61%

Cost total anual
(s/patrimoni)

1,66%

AVÍS LEGAL



Aquest document, així com les dades i opinions que s'hi contenen, ha estat elaborat per Caja Rural de Guissona Soc.Coop.Crédito (d'ara endavant, "CaixaGuissona"), amb la finalitat de proporcionar als seus clients informació general sobre el servei de comercialització de fons d'inversió. El seu contingut està subjecte a modificacions sense avís previ. CaixaGuissona no assumeix cap compromís de comunicar aquests canvis ni d'actualitzar la informació continguda en aquest document.

CaixaGuissona considera que la informació, així com les interpretacions, estimacions i opinions relatives als instruments financers i/o emissors esmentats, es basa en fonts considerades fiables i de reconegut prestigi, accessibles al públic en general. No obstant això, CaixaGuissona no garanteix l'exactitud, integritat ni veracitat d'aquestes fonts, ja que no han estat objecte de verificació independent. En conseqüència, els destinataris d'aquest document no haurien de basar-se exclusivament en el seu contingut per prendre decisions d'inversió.

Ni aquest document ni el seu contingut constitueixen una oferta, invitació o sol·licitud per a la compra, venda o subscripció de valors o altres instruments financers, ni per a la realització o cancel·lació d'inversions. Tampoc no han de servir com a base per a cap contracte, compromís o decisió de cap mena. Els comentaris inclosos tenen un caràcter merament informatiu i no constitueixen, ni poden considerar-se en cap cas, assessorament en matèria d'inversió ni de cap altra mena.

L'inversor que accedeixi a aquest document ha de ser conscient que els valors, instruments o productes d'inversió esmentats poden no ser adequats per als seus objectius específics, la seva situació financera o el seu perfil de risc, atès que aquests factors no s'han tingut en compte en l'elaboració del present informe. Per aquest motiu, es recomana que prengui les seves pròpies decisions d'inversió considerant aquestes circumstàncies particulars i, si escau, que sol·liciti l'assessorament especialitzat que consideri oportú.

CaixaGuissona no assumeix cap responsabilitat per qualsevol pèrdua, directa o indirecta, que pugui derivar-se de l'ús d'aquest document o del seu contingut. L'inversor ha de tenir present que l'evolució passada dels valors o instruments, així com els resultats històrics de les inversions, no garanteixen rendiments ni resultats futurs.

El preu dels valors o instruments, així com els resultats de les inversions, poden fluctuar en contra dels interessos de l'inversor i fins i tot implicar la pèrdua total del capital invertit.

Cap part d'aquest document no podrà ser (i) copiada, fotocopiada o reproduïda per cap mitjà o forma, (ii) redistribuïda, ni (iii) citada sense el consentiment previ i per escrit de CaixaGuissona. Així mateix, no podrà ser reproduït, transmès ni distribuït en aquells països (o a persones o entitats d'aquests) on la seva difusió estigui prohibida per la normativa aplicable. L'incompliment d'aquestes restriccions pot constituir una infracció de la legislació vigent a la jurisdicció corresponent.

L'informe complet del fons d'inversió està disponible per al destinatari del present document a través del lloc web www.caixaguissona.com o mitjançant la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV). Els fons d'inversió comporten determinats riscos —com ara riscos de mercat, de crèdit, de liquiditat, de divisa o de tipus d'interès, entre d'altres—, tots ells detallats tant en el fullet informatiu com en el Document de Dades Fonamentals per a l'Inversor (DFI). La naturalesa i l'abast d'aquests riscos depenen del tipus de fons, de les seves característiques específiques, de la divisa i dels actius en què s'inverteixi el patrimoni. Per tant, la selecció entre els diferents tipus de fons s'ha de fer tenint en compte la disposició i la capacitat de l'inversor per assumir riscos, així com les seves expectatives de rendibilitat i l'horitzó temporal de la seva inversió.