

FONDGUISSONA FIM és un fons d'inversió dirigit als estalviadors conservadors que prioritzen l'estabilitat del capital, **però que també estan disposats a assumir cert risc** per tal d'assolir un creixement patrimonial sostenible al llarg del temps. Amb una trajectòria de tres dècades, creat a finals de 1992, **la seva rendibilitat mitjana anual (des del 27/10/1992 fins al 31/12/2023) ha estat del +2,73% TAE.**

Objectiu. Des de juliol de 2015, l'objectiu del Fondguissona ha estat superar en un 15% la rendibilitat de la part d'inversió en renda variable, la qual es mesura amb l'índex MSCI Europe High Dividend Yield Index, i en un 85% la part de renda fixa, la qual es mesura amb l'Euríbor a un any més 100 punts bàsics.

Prenent com a referència la data de l'última modificació en la política d'inversió del fons (juliol de 2015), **el valor de la participació a 31/12/2023 acumulava una revalorització del +8,51% (0,97% TAE).**

Evolució. Al llarg de tots aquests anys, la premissa principal ha estat la protecció de capital, un objectiu que s'ha complert en el 90,63% de les ocasions.

1992	+2,23%	2008	+3,13%
1993	+11,75%	2009	+0,21%
1994	+6,81%	2010	+0,52%
1995	+8,86%	2011	+1,37%
1996	+7,31%	2012	+2,44%
1997	+4,68%	2013	+1,38%
1998	+3,31%	2014	+0,54%
1999	+2,35%	2015	+0,17%
2000	+4,75%	2016	+0,98%
2001	+3,46%	2017	+0,29%
2002	+2,77%	2018	-0,16%
2003	+1,69%	2019	+2,54%
2004	+1,52%	2020	-0,89%
2005	+1,39%	2021	+1,91%
2006	+2,01%	2022	-0,06%
2007	+3,36%	2023	3,53%

Un potencial inversor ha de tenir molt present que:

1.- El capital mai quedarà garantit al 100%; pràcticament cap fons d'inversió ho pot assegurar i aquest no n'és l'excepció. En els anys **2018, 2020 i 2022** les rendibilitats anuals van ser negatives.

2.- Amb el canvi de rumb en la política d'inversió, es va acordar poder invertir **un màxim del 15% del patrimoni en renda variable.**

3.- En períodes de gran volatilitat, vostè no estarà exempt de patiments; el cas més recent (2020, *Coronavirus*), va provocar que la cartera del fons arribés a caure un **-4,19%** (18/03/2020).

En la següent taula, vostè podrà apreciar **la màgia de l'interès compost** i la seva presència en els fons d'inversió. La rendibilitat mitjana anual del +2,73% TAE, en termes de rendibilitat acumulada, equival a una revalorització del +131,35%. En números absoluts, això representa el següent:

CAPITAL INICIAL 10.000€		CAPITAL FINAL 23.151,95€	
1992	10.045,50 €	2008	15.457,11 €
1993	10.319,74 €	2009	15.879,08 €
1994	10.601,47 €	2010	16.312,58 €
1995	10.890,89 €	2011	16.757,92 €
1996	11.188,21 €	2012	17.215,41 €
1997	11.493,65 €	2013	17.685,39 €
1998	11.807,43 €	2014	18.168,20 €
1999	12.129,77 €	2015	18.664,19 €
2000	12.460,91 €	2016	19.173,72 €
2001	12.801,10 €	2017	19.697,17 €
2002	13.150,57 €	2018	20.234,90 €
2003	13.509,58 €	2019	20.787,31 €
2004	13.878,39 €	2020	21.354,81 €
2005	14.257,27 €	2021	21.937,79 €
2006	14.646,49 €	2022	22.536,69 €
2007	15.046,34 €	2023	23.151,95 €

L'inversor sempre podrà conviure amb dos grans aliats. **Aquests són el temps i l'interès compost.** Si vostè permet que treballin conjuntament, podrà aspirar a rendibilitats atractives al llarg del temps.

Recordi dues advertències molt importants:

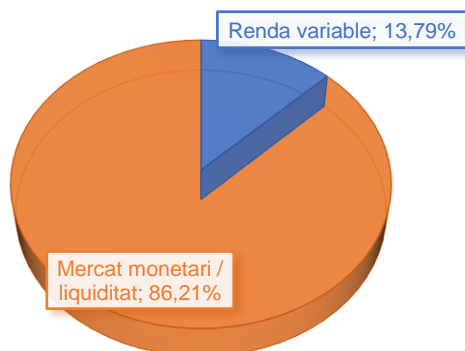
1.- **Insistim, el Fondguissona NO LI GARANTEIX EL CAPITAL DE LA SEVA INVERSIÓ.**

2.- **El fet d'haver obtingut rendiments positius en el passat NO SUPOSA CAP SEGURETAT DE QUE ES MANTINGUIN EN EL FUTUR.**

Informació rellevant: El present document té un caràcter estrictament informatiu. Ni el document ni el seu contingut constitueixen una oferta o sol·licitud de compra o venda del fons. Si us plau, consulti el follet i el document informatiu del fons abans de prendre qualsevol decisió d'inversió definitiva. En cas de discrepància, prevaldrà la informació legal. Totes les rendibilitats (en euros) del Fondguissona Global Borsa són netes, un cop descomptades despeses i comissions. Recordi que en cap cas les rendibilitats històriques pressuposen rendiments futurs.

Horitzó temporal. El Fondguissona, tot i ser considerat un fons d'inversió de caire conservador, **NO ÉS UN INSTRUMENT ADEQUAT PER A AQUELLS ESTALVIADORS QUE PUGUIN NECESSITAR RECUPERAR LA SEVA INVERSIÓ EN EL CURT TERMINI.**

Fons Renda Fixa Mixta Euro. El Fondguissona es classifica dins de la categoria de **RENDA FIXA MIXTA**, on almenys un 85% del patrimoni queda invertit en actius de renda fixa, mercats monetaris o liquiditat, amb un màxim del 15% destinat a la renda variable. A més, és un fons d'inversió en **EUROS**, la qual cosa significa que tota la cartera queda invertida en aquesta divisa.



Mercat monetari / liquiditat	86,21%
Valors	67,79%
Tresoreria / op. pendents liquidar	18,42%
Renda variable	13,79%
Valors	13,79%

Diversificació. A 31-12-2023, Fondguissona tenia en la seva cartera una exposició del 67,79% en actius de mercats monetaris, concretament en Lletres del Tresor Públic Espanyol. La resta del patrimoni invertit, concretament un 13,79%, es trobava en valors de renda variable en euros, amb un total de 18 companyies cotitzades.

Desglossant la part de renda variable, la distribució era la següent:

Per països, França (22,60%), Holanda (22,40%) i Irlanda (12,70%) eren països amb més inversió concentrada.

Per sectors, els títols d'energia (17,30%), material (13,90%) i d'assegurances (12,90%) ocupaven les primeres posicions.

Per dimensió, la cartera es distribuïa principalment en companyies de gran capitalització (44,60%), seguides per les de mitjana capitalització (41,40%) i, finalment, per les de petita capitalització (13,90%).

Principals posicions

Renda variable

KONONKLIJKE VOPAK NV	2,61%
CORTICEIRA AMORIM	2,01%
ENAGAS	1,79%
KERRY GROUP	1,76%
AEROPORTS DE PARIS	0,87%

Mercat monetari

LLETRES DEL TRESOR P. ESP.	67,79%
	76,83%

Liquiditat diària. Vostè **pot recuperar la seva inversió cada dia**, total o parcialment, de forma immediata posant a la venda les seves participacions. Les ordres rebudes fins a les 12:30h seran liquidades amb valoració del tancament del mateix dia.

Barat. Apliquem unes comissions **MOLT COMPETITIVES** en comparació amb fons similars: **0,25% per gestió i 0,08% per dipositaría.** No s'apliquen comissions ni per subscripció/compra ni per reemborsament/venda.

Informació rellevant: El present document té un caràcter estrictament informatiu. Ni el document ni el seu contingut constitueixen una oferta o sol·licitud de compra o venda del fons. Si us plau, consulti el follet i el document informatiu del fons abans de prendre qualsevol decisió d'inversió definitiva. En cas de discrepància, prevaldrà la informació legal. Totes les rendibilitats (en euros) del Fondguissona Global Borsa són netes, un cop descomptades despeses i comissions. Recordi que en cap cas les rendibilitats històriques pressuposen rendiments futurs.