



Inversión Global – Fondo Conservador Dólares

Objetivo

El Fondo Conservador Dólares tiene como objetivo generar retornos con baja volatilidad. El fondo asumirá un nivel de riesgo bajo, combinando instrumentos de renta fija de alta calidad crediticia y, en menor medida, instrumentos de renta variable.

Perfil del Inversionista

Este fondo es recomendado para personas con un perfil de riesgo muy conservador, que buscan rentabilizar sus fondos pero priorizan una menor volatilidad en su inversión. Este fondo es recomendable para personas que tienen planeado un uso determinado para sus excedentes, y por lo tanto no quieren correr riesgos de fluctuaciones de valor como las que podrían experimentar teniendo más exposición en el mercado de acciones.

Política de Inversión

- Hasta 100% del fondo en instrumentos de renta fija de corto plazo (renta fija, fondos mutuos o ETFs de renta fija) de emisores de alta calidad crediticia en países desarrollados pertenecientes a la OECD y ocasionalmente en emisores de países emergentes con clasificación de riesgo similar o mejor al Perú.
- Hasta un 40% del Fondo en instrumentos de renta variable (acciones, índices y fondos mutuos) de países desarrollados pertenecientes a la OECD y ocasionalmente en emisores de países emergentes con clasificación de riesgo similar o mejor al Perú.
- Hasta 100% en efectivo, depósitos a plazo, certificados de depósito o papeles comerciales de las principales instituciones financieras del país y del exterior.
- 100% del fondo invertido en dólares americanos.

Estrategia del Fondo

Monitorear el posicionamiento y el desempeño relativo del portafolio en relación con su benchmark por tramos de duración (solo para renta fija), países, regiones, sectores económicos y rating crediticio (tanto para renta fija como variable).

Benchmark del Fondo

El benchmark que se usa para monitorear el rendimiento del fondo está compuesto por los siguientes índices:

1. S&P 500 Index
2. EFA Index
3. Total Bond Market Index

El peso de cada uno de los índices dentro del benchmark es determinado por una optimización donde se busca obtener la mayor rentabilidad dentro del apetito de riesgo de portafolio.



Inversión Global – Fondo Moderado Dólares

Objetivo

El objetivo del Fondo Moderado Dólares es lograr una rentabilidad alta para los clientes que tienen un horizonte de inversión de mediano plazo. El fondo asumirá un nivel de riesgo moderado, combinando instrumentos de renta fija de alta calidad crediticia y, en menor medida, instrumentos de renta variable.

Perfil del Inversionista

Este fondo es recomendable para personas con un perfil de riesgo moderado, que buscan obtener una mayor rentabilidad sobre su dinero aprovechando las oportunidades de crecimiento de la economía, pero que prefieren limitar las fluctuaciones fuertes en el valor de su fondo. Por lo tanto, este fondo es recomendable para las personas que buscan obtener una rentabilidad mayor que la ofrecida por el Fondo Conservador, pero que no están dispuestas a tolerar la volatilidad que acompaña al Fondo Dinámico.

Política de Inversión

- Hasta un 100% del Fondo en instrumentos de renta fija de emisores de alta calidad crediticia en países desarrollados pertenecientes a la OECD o países emergentes con clasificación de riesgo similar o mejor al Perú.
- Hasta un 60% del Fondo en instrumentos de renta variable (acciones, índices y fondos mutuos) de países desarrollados pertenecientes a la OECD y ocasionalmente en emisores de países emergentes con clasificación de riesgo similar o mejor al Perú.
- Hasta un 30% en efectivo y depósitos en las principales instituciones financieras del país y del exterior.
- 100% del fondo invertido en dólares americanos.

Estrategia del Fondo

Monitorear el posicionamiento y el desempeño relativo del portafolio en relación con su benchmark por tramos de duración, países, regiones, sectores económicos y rating crediticio.

Estrategia del Fondo

El benchmark que se usa para monitorear el rendimiento del fondo está compuesto por los siguientes índices:

1. S&P 500 Index
2. EFA Index
3. Total Bond Market Index

El peso de cada uno de los índices dentro del benchmark es determinado por una optimización donde se busca obtener la mayor rentabilidad dentro del apetito de riesgo de portafolio.



Inversión Global – Fondo Moderado Dólares

Objetivo

El Fondo Dinámico Dólares tiene como objetivo maximizar la apreciación del capital en el largo plazo, asumiendo un nivel elevado de volatilidad. La política de inversiones de este fondo permite posiciones mayoritarias en instrumentos de renta variable de países desarrollados y emergentes y renta fija de países desarrollados.

Perfil del Inversionista

Este fondo es recomendado para personas con un perfil de riesgo agresivo, que buscan obtener una alta rentabilidad sobre su inversión. Además, estas personas deberán tener un horizonte de inversión de largo plazo y alta tolerancia al riesgo pues, debido a la alta volatilidad que presentan estos activos, es posible que tengan que asumir grandes variaciones temporales en el valor de su fondo.

Política de Inversión

- Hasta un 100% del fondo en instrumentos de renta variable (acciones, índices y fondos mutuos) de países desarrollados pertenecientes a la OECD y ocasionalmente en emisores de países emergentes con clasificación de riesgo similar o mejor al Perú.
- Hasta un 100% del fondo instrumentos de renta fija de emisores de alta calidad crediticia en países desarrollados pertenecientes a la OECD o países emergentes con clasificación de riesgo similar o mejor al Perú.
- Hasta un 30% en efectivo y depósitos en las principales instituciones financieras del país y del exterior.
- 100% del fondo invertido en dólares americanos.
- El rendimiento del Fondo Dinámico Dólares puede variar en el tiempo de acuerdo con la rentabilidad de cada uno de los activos que lo componen. Por ello, no se ofrece garantía alguna de rendimiento ni de capital. El rendimiento del fondo podrá ser positivo o negativo, en función del resultado de las inversiones.

Estrategia del Fondo

Monitorear el posicionamiento y el desempeño relativo del portafolio en relación con su benchmark por tramos de duración, países, regiones, sectores económicos y rating crediticio.

Estrategia del Fondo

El benchmark que se usa para monitorear el rendimiento del fondo está compuesto por los siguientes índices:

1. S&P 500 Index
2. EFA Index
3. Total Bond Market Index

El peso de cada uno de los índices dentro del benchmark es determinado por una optimización donde se busca obtener la mayor rentabilidad dentro del apetito de riesgo de portafolio.