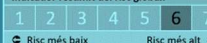


Cistella Immobiliària Sènior IS

Indicador resumit del risc global:



Indicador de risc de mercat:



Filosofia d'inversió

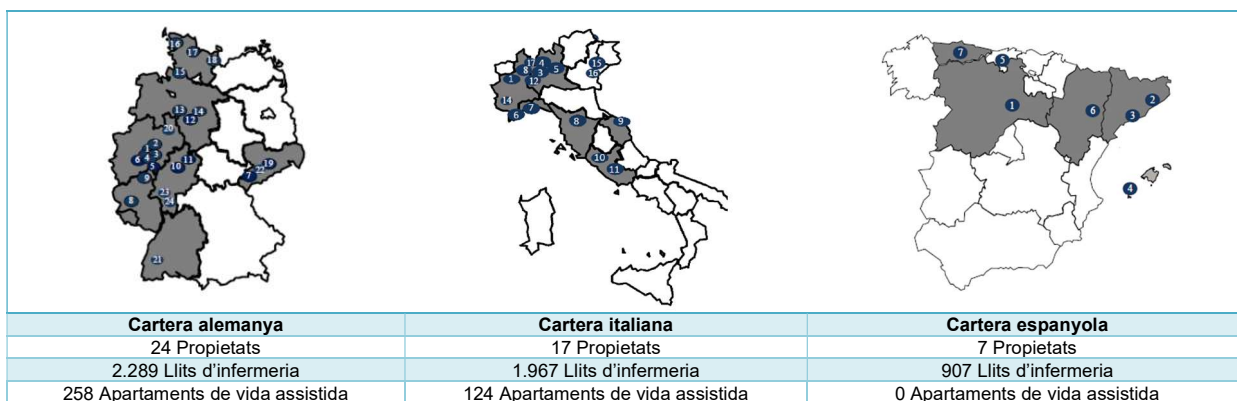
Modalitat d'inversió integrada al Pla d'Estalvi Multinversió, assegurança d'estalvi on el subscriptor assumeix el risc de la inversió, i que permet participar, a través del Fons d'inversió especialitzat *SIF Eurocare Real Estate Fund*, en una cartera diversificada d'actius immobiliaris del sector assistencial per a la gent gran, específicament en residències de la tercera edat situades a Europa, principalment a Alemanya, Itàlia i Espanya. La rendibilitat es generarà per una combinació de fluxos de caixa de lloguers (~ 70%) i la resta a mig / llarg termini amb l'apreciació dels immobles (30%).

El fons compra actius immobiliaris amb la finalitat d'arrendar-los a empreses especialitzades en la gestió d'aquests equipaments mitjançant contractes a llarg termini.

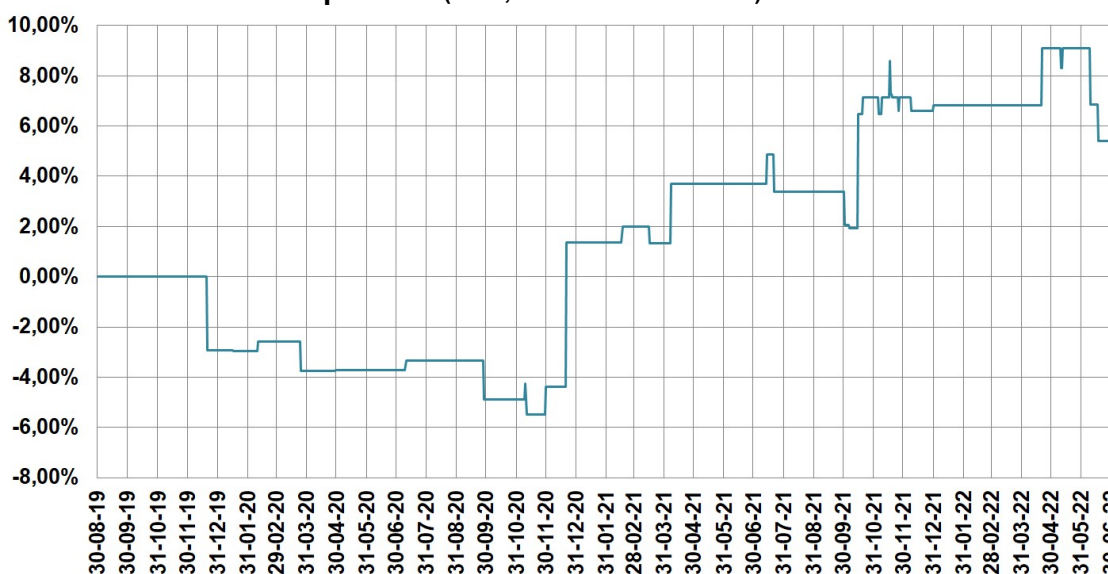


L'objectiu de la cistella és la obtenció d'una rendibilitat positiva al voltant del 8% anualitzat al venciment, preservant el capital i amb un elevat grau de descorrelació respecte la evolució dels mercats financers. Aquesta modalitat d'inversió està dissenyada per restar immune a pujades de la inflació, amb la constitució de contractes d'arrendament a llarg termini indexats a l'IPC, alhora que manté un nivell de volatilitat significativament baix i controlat. Aquest objectiu de rendibilitat positiva no està garantit.

Aquesta modalitat d'inversió no serà líquida fins al seu venciment, data no coneguda amb exactitud, tot i que l'any orientatiu de desinversió total de la cartera d'actius immobiliaris serà el 2024. Existeix la possibilitat de desinversió abans d'aquesta data o fins a dos anys després, en funció de les condicions del preu de mercat dels actius immobiliaris en aquell moment.



Evolució històrica del valor liquidatiu (1054,022868 a 30-06-2022)



| | Any 2019 | Any 2020 | Any 2021 | Any 2022 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|
| Rendibilitat: | -2,94% | 4,43% | 5,39% | -1,33% |

Rendibilitats mensuals

| | Gener | Febr. | Març | Abril | Maig | Juny | Juliol | Agost | Set. | Oct. | Nov. | Des. | Any |
|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2022 | +0,00% | +0,00% | +0,00% | +2,13% | +0,00% | -3,39% | | | | | | | -1,33% |
| 2021 | +0,00% | +0,64% | -0,66% | +2,32% | +0,00% | +0,00% | -0,30% | +0,00% | +0,00% | +3,64% | +0,00% | -0,30% | +5,39% |
| 2020 | -0,02% | +0,39% | -1,2% | +0,03% | +0,00% | +0,00% | +0,41% | +0,00% | -1,6% | +0,00% | +0,53% | +6,00% | +4,43% |
| 2019 | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | +0,00% | +0,00% | +0,00% | +0,00% | -2,94% | -2,94% |