

## Principals característiques

La **Cistella Value RV (Renda Variable)** inverteix en la SIF Renda Variable Mútua dels Enginyers, que permet participar en una cistella de fons d' inversió, que inverteix en una selecció dels millors fons d' inversió del mercat de renda variable amb la filosofia Value Investing. Els SIF (Spezialized Investment Found), estan regulats per The Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), òrgan de control i supervisió del sector financer de Luxemburg.

**Data d'inici de la modalitat:**  
Maig 2017

**Entitat gestora de les inversions:**  
A&G Banca Privada

**Inversió mínima:**  
300 euros.

**Preu o mètode de valoració:**  
Valoració diària a preu de mercat dels actius.

**Garantia de capital:**  
Aquesta modalitat d' inversió està gestionada i no garanteix el capital.

**Liquiditat:**  
Disponibilitat a entrades (subscripcions) i sortides (reemborsaments) en qualsevol moment.

**Horitzó temporal:**  
3 - 5 anys.

**Comissió de Gestió:**  
0,40% Anual.



El **Pla d'Estalvi Multiversió** és una fórmula d' inversió instrumentada mitjançant una assegurança de vida-estalvi del tipus **unit linked** de La Mútua dels Enginyers, que inverteix en diferents modalitats d' inversió en les que el subscriptor assumeix el risc de la inversió.

[https://www.mutua-enginyers.com/ca/particulars/estalvi\\_i\\_pensions/plans\\_d\\_estalvi/pla\\_d\\_estalvi\\_multiversio](https://www.mutua-enginyers.com/ca/particulars/estalvi_i_pensions/plans_d_estalvi/pla_d_estalvi_multiversio)

## Filosofia d' inversió

Modalitat d' inversió integrada al Pla d'Estalvi Multiversió, assegurança d'estalvi on el subscriptor assumeix el risc de la inversió, i que permet participar, a través d'un Fons d' inversió especialitzat, en una cistella que inverteix en una selecció de les millors institucions d' inversió col·lectiva (I.I.C.) del mercat de **renda variable** (amb la filosofia **Value Investing: Bestinvest, Magallanes, Lierde, Acatis, Amiral, Robeco, azValor i A&G**).

L'objectiu de la cistella és l'obtenció d'una rendibilitat positiva i sostinguda a llarg termini, aplicant una filosofia Value, seleccionant actius infravalorats en el mercat, amb un gran potencial de revaloració a llarg termini. Per assolir aquest objectiu, el seu camp d'actuació és molt ampli, ja que inverteix en empreses de qualsevol país, sector o dimensió, amb una única limitació: la seva cotització sempre ha de presentar un descompte atractiu respecte a la valoració real esperada, que s'ha obtingut després de realitzar una anàlisi fonamental i exhaustiva de les empreses.

La inversió en **Valor o Value Investing** és un paradigma d' inversió que generalment implica la compra de valors que cotitzen a un preu baix segons l'anàlisi fonamental. El value investing, també és una filosofia d' inversió que busca generar rendibilitats positives de manera consistent en el llarg termini.

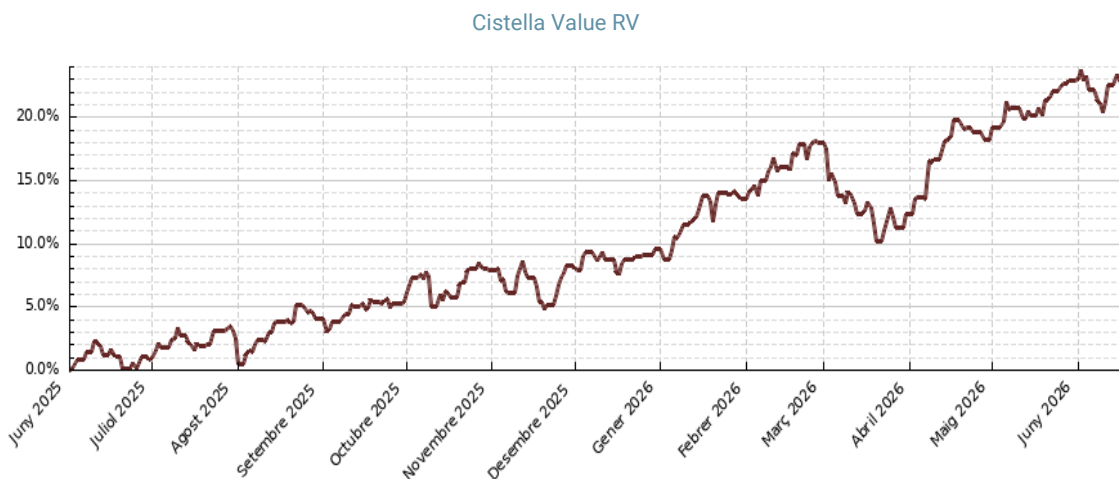
El value investing també està definit com una filosofia d' inversió que distingeix entre el valor intrínsec d'una companyia i el seu preu de cotització, amb l'objectiu de trobar inversions amb una bona relació qualitat-preu, és a dir, companyies cotitzades d'alta qualitat que es consideren barates en base a una valoració històrica.

## Indicador resumit del risc global



## Evolució de la rendibilitat del valor liquidatiu a 17/06/2026

12,671585



### Evolució de les rendibilitats anuals

| Any | 2015 | 2016 | 2017  | 2018    | 2019   | 2020   | 2021   | 2022    | 2023   | 2024  | 2025   | 2026   | Data Valoració |
|-----|------|------|-------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|-------|--------|--------|----------------|
| %   | %    |      | 1,26% | -20,51% | 13,57% | -7,93% | 16,22% | -10,10% | 13,91% | 2,00% | 10,97% | 11,76% | 17/06/2026     |

### Rendibilitats mensuals

| Any  | Gener  | Febr.  | Març   | Abril  | Maig  | Juny   | Juliol | Agost  | Set.   | Oct.   | Nov.  | Des.   | Any    |
|------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| 2026 | 3,62%  | 3,86%  | -4,84% | 5,28%  | 3,95% | -0,29% | -      | -      | -      | -      | -     | -      | 11,76% |
| 2025 | 3,61%  | -0,36% | -4,73% | -2,71% | 5,74% | 0,83%  | 1,63%  | 1,56%  | 1,23%  | 2,48%  | 0,24% | 1,32%  | 10,97% |
| 2024 | -0,79% | 1,43%  | 4,04%  | -0,85% | 2,09% | -1,47% | 0,31%  | -0,90% | -0,03% | -1,40% | 0,98% | -1,26% | 2,00%  |

