

Principals característiques

La **Cistella Temàtica RV (Renda Variable)** és una modalitat d'inversió de Renda Variable Global, inclosa en el Pla d'Estalvi Multiversió, que inverteix en les principals megatendències o canvis estructurals, socials, demogràfics, ambientals i tecnològics que estan reestructurant el nostre món.

Data d'inici de la modalitat:
Octubre 2021

Entitat assessora de les inversions:

EXPERT TIMING SYSTEMS INTERNATIONAL EAF, S.L. (ETS)

Inversió mínima:
300 euros.

Divisa de la cistella:
Sempre que sigui possible s'invertirà en la classe del fons / ETF amb la divisa coberta.

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:
1,25% 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

Filosofia d'inversió

Modalitat inclosa en el Pla d'Estalvi Multiversió que inverteix en una selecció dels millors fons d'inversió o ETF's del mercat de **renda variable global**, amb posicionament en les **4 principals megatendències***1 (Avenç Tecnològic, Demografia i canvi social, Urbanització ràpida i Canvi climàtic i escassetat de recursos).

*1 **Megatendència:** es pot definir com aquell canvi social, polític, demogràfic, ambiental, econòmic o tecnològic que influeix en un període prolongat de temps (10 anys o més), d'incidència transversal i global a sectors i geografies, que evolucionen independentment dels cicles econòmics. Les megatendències poden modificar la trajectòria de l'economia global canviant les prioritats de les societats, impulsant la innovació i redefinint els models comercials.

L'objectiu d'aquesta modalitat és l'obtenció d'una rendibilitat positiva a mitjà/llarg termini, pròpia dels actius de renda variable global, amb exposició a les principals megatendències que mouen el món.

Aquesta exposició es realitzarà mitjançant la inversió en productes de les següents **9 temàtiques***2 (**Canvi Climàtic, Consum, Demografia, Intel·ligència artificial i big data, Recursos naturals, Aigua, Salut, Transició energètica i Tecnologia**).

Per a la consecució d'aquest objectiu, se seleccionarà el millor actiu de cadascuna de les 9 temàtiques, prioritzant com a criteris de selecció una alta rendibilitat, una volatilitat controlada, alta popularitat i bon track record històric, uns costos ajustats i un alt compromís amb criteris de sostenibilitat i ASG (Mediambientals, Socials i de Governança). Aquest objectiu de rendibilitat positiva no està garantit.

* 2 **Temàtica:** es pot definir com aquell enfocament centrat a predir les tendències a llarg termini en lloc de centrar-se en empreses o sectors específics, la qual cosa permet als inversors accedir a canvis estructurals i conjunturals que poden revolucionar tot un sector.

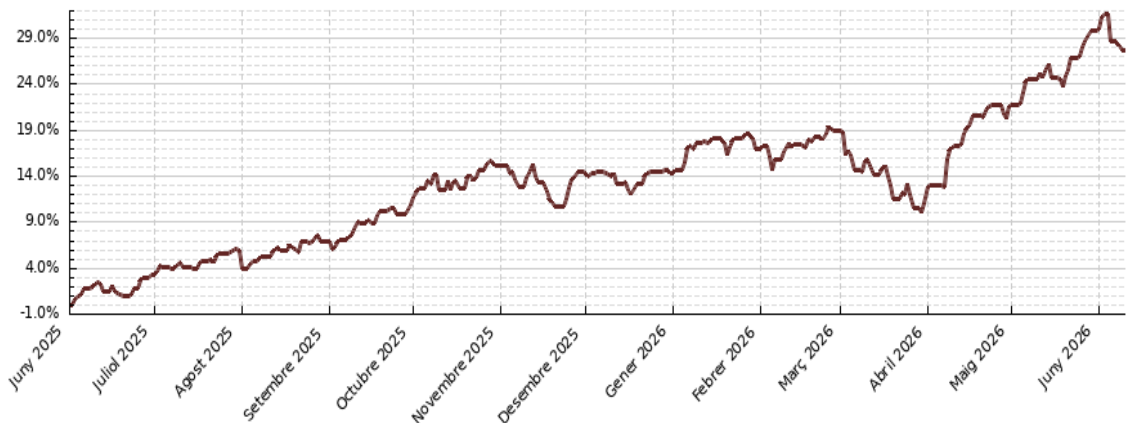
Indicador resumit del risc global



Evolució de la rendibilitat del valor liquidatiu a 09/06/2026

9,557916

Cistella Temàtica RV



Evolució de les rendibilitats anuals

| 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | Data Valoració |
|------|------|------|------|------|------|--------|---------|--------|-------|--------|--------|----------------|
| % | % | % | % | % | % | -1,52% | -22,01% | 13,38% | 9,47% | 12,27% | 11,64% | 09/06/2026 |

Rendibilitats mensuals

| | Gener | Febr. | Març | Abril | Maig | Juny | Juliol | Agost | Set. | Oct. | Nov. | Des. | Any |
|------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 2026 | 2,24% | 1,72% | -6,60% | 9,46% | 6,75% | -1,63% | - | - | - | - | - | - | 11,64% |
| 2025 | 4,30% | -3,19% | -6,51% | -1,84% | 5,95% | 3,25% | 2,61% | 0,91% | 3,75% | 3,80% | -0,56% | -0,11% | 12,27% |
| 2024 | 0,78% | 3,96% | 2,44% | -2,72% | 2,49% | 2,54% | -0,50% | 1,07% | 0,53% | -1,79% | 3,55% | -2,96% | 9,47% |

