

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, prioritant 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 27/05/2026

9,634697

Cistella Temàtica RV



Evolució de les rendibilitats anuals

Any	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Data Valoració
%	%	%	%	%	%	%	-1,52%	-22,01%	13,38%	9,47%	12,27%	12,53%	27/05/2026

Rendibilitats mensuals

Any	Gener	Febr.	Març	Abril	Maig	Juny	Juliol	Agost	Set.	Oct.	Nov.	Des.	Any
2026	2,24%	1,72%	-6,60%	9,46%	5,85%	-	-	-	-	-	-	-	12,53%
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%

