la mutua de los ingenieros

PLAN DE AHORRO MULTINVERSIÓN

Cesta Sigma Multiactivos

Perfil de Riesgo: ✪✪✪✪✪

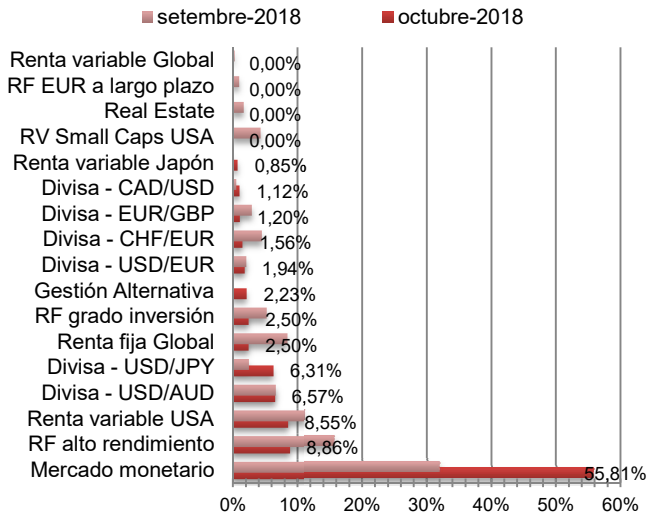
Filosofía de inversión

Modalidad de inversión incluida en el Plan de Ahorro Multinversión, que permite participar a través del fondo DIP Client Risk 3, en una cesta de fondos de inversión que invierte en un amplio abanico de activos financieros (renta fija, renta variable, materias primas, divisas, inflación, oro y Real Estate).

El objetivo de la cesta es la obtención de una rentabilidad positiva a medio y largo plazo, con preservación del capital y con independencia de la evolución de los mercados financieros. Para la consecución de dicho objetivo, se aplica una metodología de inversión cuantitativa que controla y reduce el riesgo o volatilidad a través de un elevado grado de diversificación y una baja correlación eficiente con el resto de activos y con los mercados financieros. Este objetivo de rentabilidad positiva no está garantizado.

Principales posiciones de la cesta y gráfico de variación de la distribución de activos

Nombre del fondo de inversión	Ponderación en la cesta
AXA WF- Global High Yield Bonds A Cap.	4,22%
Candriam Money Market Euro I Acc EUR	6,74%
Groupama Entreprises IC	9,59%
La Française Trésorerie I	12,02%
Victoire Monetaire - E	5,00%
Fidelity Funds - America Fund	4,47%
Amundi - Pioneer U.S. Fundamental Growth	4,08%
Groupama Fund Alpha Fixed Income	2,23%
AXA IM Euro Liquidity	11,02%
Goldman Sachs Global High Yield Portfolio	4,64%
Schroder ISF Japanese Equity A Accumulat.	0,85%
JPMorgan Funds - Global Short Duration Bond Fund A	2,50%
Amundi Funds - Cash EUR AE-C	11,44%
Venta futuros Dólar USA / Yen japonés	6,31%
Venta futuros Dólar USA / Euro	1,94%



Evolución histórica del valor liquidativo (9,810712 a 31-10-2018)

	Año 2010	Año 2011	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015	Año 2016	Año 2017	Año 2018
Rentabilidad:	6,37%	1,64%	5,33%	5,30%	2,67%	3,16%	1,97%	2,51%	-4,67%
Volatilidad / Riesgo:	4,70%	4,55%	3,49%	3,73%	3,40%	3,27%	2,45%	2,34%	2,29%

Rentabilidades mensuales

	Enero	Feb.	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.	Año
2018	+1,11%	-1,21%	-0,36%	-0,99%	-1,33%	-0,44%	-0,11%	+0,57%	-0,53%	-1,46%			**-4,67%**
2017	-0,46%	+0,11%	-0,40%	+0,92%	+0,80%	-0,59%	+1,61%	+0,60%	-0,03%	+0,06%	+0,28%	-0,40%	**+2,51%**
2016	+0,12%	+0,38%	+0,84%	+0,91%	-0,80%	+1,65%	+0,43%	-0,33%	-0,07%	-0,10%	-2,01%	+0,99%	**+1,97%**
2015	+3,09%	+1,02%	+0,92%	-0,32%	+0,39%	-0,79%	+0,38%	-1,18%	-0,23%	+0,31%	+0,32%	-0,73%	**+3,16%**
2014	-1,06%	+1,61%	+0,31%	-0,26%	+0,13%	+1,01%	+0,42%	+0,59%	-1,73%	+0,73%	+0,95%	+0,22%	**+2,67%**

Rentabilidades mensuales anteriores a diciembre de 2014 calculadas según *backtesting*, bajo la hipótesis de haber aplicado el actual método de inversión de la cesta en el pasado.

31 / 10 / 2018