la mutua de los ingenieros

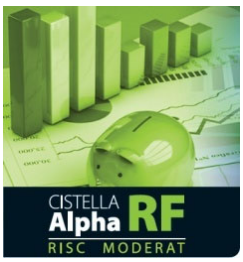
PLAN DE AHORRO MULTINVERSIÓN

Cesta Alpha Renta Fija

Indicador resumido del riesgo global: 1 2 **3** 4 5 6 7 (Riesgo más bajo ➲ Riesgo más alto)

Indicador de riesgo de mercado: ✪✪✪✪✪

Filosofía de inversión



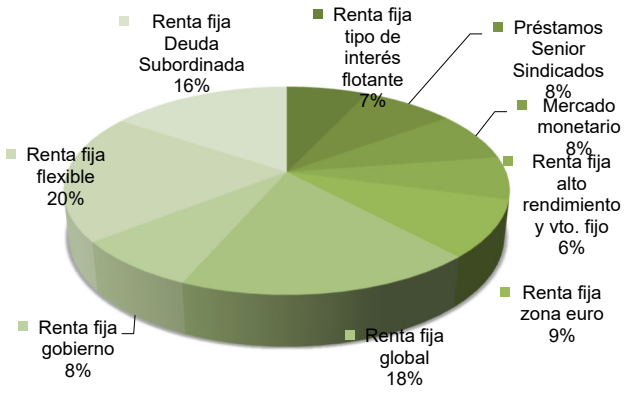
Modalidad de inversión integrada en el Plan de Ahorro Multinversión, seguro de ahorro donde el suscriptor asume el riesgo de la inversión, y que permite participar, a través de una cesta que invierte en una selección de las mejores instituciones de inversión colectiva (I.I.C.) del mercado de renta fija.

El objetivo de la cesta es la obtención de una rentabilidad positiva y sostenida a medio y largo plazo, superior a la de los depósitos bancarios, con una exposición limitada al riesgo y con un nivel de diversificación muy elevado. Para conseguir este objetivo, se aplica una metodología de inversión muy flexible, basada en las diferentes estrategias de la renta fija (duración, tipo de interés, divisa, riesgo emisor, inflación, etc.).

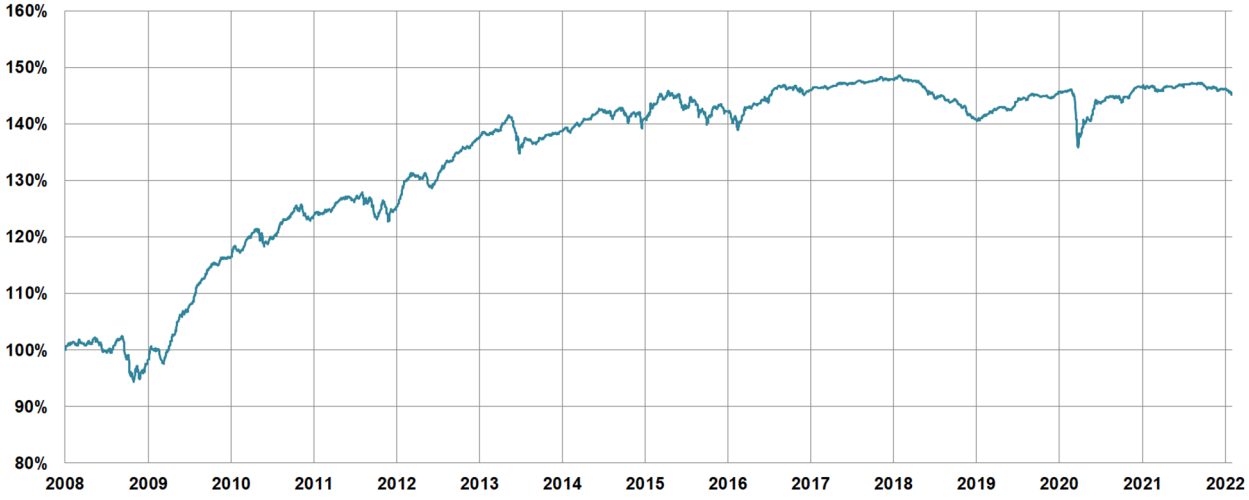
Este objetivo de rentabilidad positiva no está garantizado.

Principales posiciones de la cesta y gráfico por estrategia de inversión

Nombre del fondo de inversión	Ponderación en la cesta
Euro Inc Fund – ESG Sel Fil A1	7,90%
Groupama Fund Alpha Fixed Income	3,70%
LFP Rendement Global 2025	6,60%
Pictet-Asian Local Currency Debt HP EUR	4,40%
Generali Euro Bond 3-5 YRS BX	7,90%
Jupiter Global Fund - Jupiter Dynamic Bond Class D EUR Acc	5,30%
Groupama Axiom Legacy 21J	8,40%
Algebris Financial Credit Fund	7,20%
BGF Euro Short Duration Bond Fund	8,90%
DWS Floating Rate Notes TFC	7,00%
GAM Star MBS Total Return Class EUR	8,30%



Evolución histórica del valor liquidativo (10,561329 a 31-01-2022)



	Año 2014	Año 2015	Año 2016	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Rentabilidad:	1,65%	0,86%	2,65%	1,25%	-4,75%	3,39%	0,77%	-0,30%	-0,72%
Volatilidad / Riesgo:	1,68%	2,19%	1,69%	0,50%	1,02%	0,88%	2,52%	0,83%	0,78%

Rentabilidades mensuales

	Enero	Feb.	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.	Año
2022	-0,72%												**-0,72%**
2021	-0,22%	-0,36%	+0,01%	+0,53	-0,02%	-0,06%	+0,42	+0,00%	-0,23%	-0,34%	-0,24%	+0,22%	**-0,30%**
2020	+0,12%	-0,44%	-4,69%	+2,06%	+1,08%	+0,62%	+0,76%	-0,06%	-0,56%	+0,49%	+1,26%	+0,28%	**+0,77%**
2019	+0,52%	+0,48%	+0,21%	+0,31%	-0,37%	+1,07%	+0,43%	+0,45%	-0,16%	-0,07%	-0,12%	+0,59%	**+3,39%**
2018	+0,34%	-0,31%	-0,14%	-0,38%	-1,15%	-0,50%	+0,23%	-0,75%	+0,21%	-0,91%	-0,97%	-0,49%	**-4,75%**
2017	+0,24%	+0,13%	+0,06%	+0,37%	+0,02%	-0,01%	+0,27%	-0,16%	+0,16%	+0,36%	-0,12%	-0,08%	**+1,25%**
2016	-0,64%	-0,42%	+1,60%	+0,34%	+0,55%	+0,32%	+1,09%	+0,34%	-0,21%	-0,16%	-0,64%	+0,47%	**+2,65%**
2015	+1,39%	+1,23%	+0,02%	+0,18%	+0,05%	-1,68%	+1,01%	-1,21%	-1,51%	+1,83%	+0,47%	-0,85%	**+0,86%**

https://www.mutua-enginyers.com/es/particulars/estalvi_i_pensions/plans_d_estalvi/pla_d_estalvi_multinversio