



R4 Activa Moderada

Cartera de Gestión

Datos obtenidos el 01-07-2024

Cartera indicada para inversores cuyo principal objetivo es un equilibrio entre la estabilidad y crecimiento patrimonial, por lo que admite cierta exposición a renta variable.

Las inversiones se realizarán principalmente en el mercado monetario, renta fija y gestión alternativa, aunque se puede destinar un porcentaje a renta variable (entre 20 y 60%).

Exposición máxima a divisas distintas del euro en torno al 50%.

Admite la posibilidad de que la rentabilidad sea negativa temporalmente.

Los fondos son elegidos de Selección 50 y pueden ser tanto de gestoras internacionales como de Renta 4 Gestora.

Horizonte de inversión recomendado: mínimo de 24 meses.

Comisión de la cartera: 0,7% s/patrimonio + 5% beneficio o 1% s/patrimonio

Riesgo de la cartera: La inversión siempre está asociada a una serie de riesgos como la volatilidad de los activos en los que invierte, la duración de la cartera si invierte en renta fija o la política de inversión del propio fondo de inversión. Por otro lado existen también los riesgos geográficos, además del riesgo divisa que puede tener el fondo concreto. En la documentación legal de cada uno de los fondos que componen la cartera se incluyen los riesgos específicos.

RENTABILIDAD YTD 2024

DIVERSIFICACIÓN

VOLATILIDAD ANUALIZADA

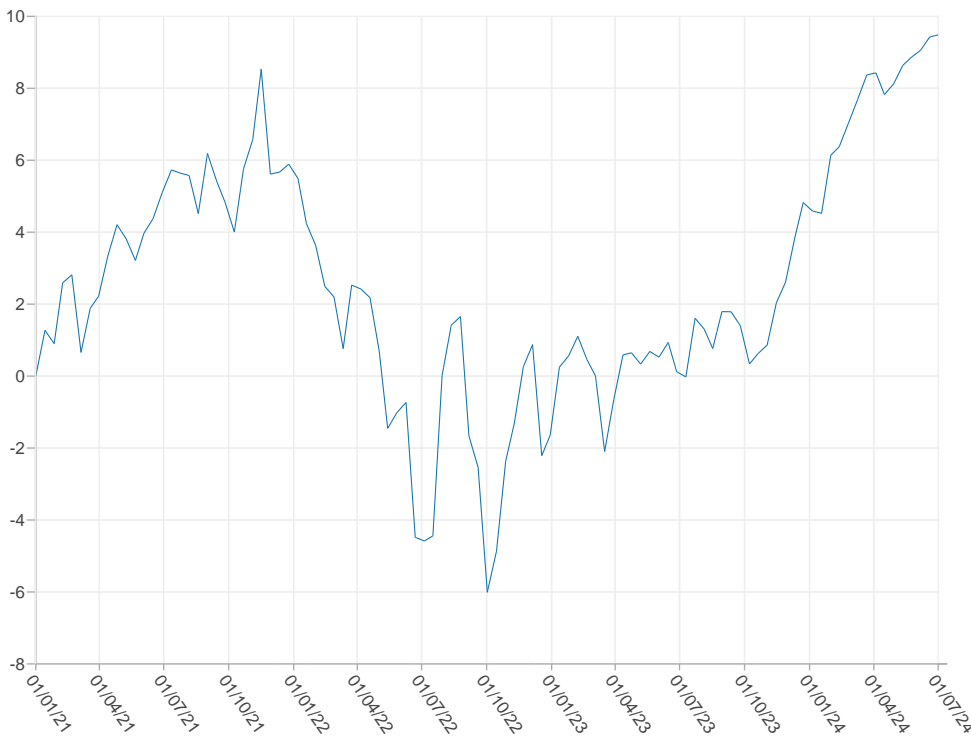
4,30%

GLOBAL

4,92%

En mayo, se ha cambiado el fondo de renta fija emergente, Allianz Oriental Income por el fondo Amundi Funds Emerging Markets Focus. Tras la buena evolución del fondo, gracias a su exposición en Japón (40%), se ha decidido cambiarlo por un fondo más diversificado globalmente. El fondo de Amundi, cuenta con un peso en India del 19%, China del 20%, y tiene presencia en otras regiones, destacando Latinoamérica, con Brasil y Méjico principalmente.

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA



COMPORTAMIENTO

| | Cartera |
|---------------------|---------|
| 1 semana | -0,09% |
| 1 mes | 1,01% |
| 3 meses | 0,85% |
| 6 meses | 4,30% |
| 2024 | 4,30% |
| 1 año | 8,57% |
| 3 años (anualizada) | 1,31% |

| Año | 2024 | 2023 | 2022 |
|--------------|-------|-------|--------|
| Rentabilidad | 4,30% | 6,72% | -7,54% |
| 2021 | 6,38% | | |

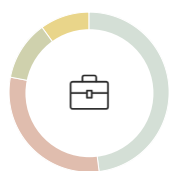
DATOS ESTADÍSTICOS

| | Cartera |
|-----------------|---------|
| Volatilidad | 4,92% |
| Meses positivos | 54,05% |
| Meses negativos | 45,95% |

Datos obtenidos a 3 años

COMPOSICIÓN CARTERA

| Peso | Valor | Sector | Area Geográfica | Divisa | Fecha entrada |
|-------|---|-------------------|-------------------|--------|---------------|
| 5,0% | AB SICAV I - Select US Equity Portfolio | Renta Variable | EE.UU. | EUR | 24/01/2023 |
| 3,0% | Amundi Funds - Emerging Markets Equity Focus | Global Emergentes | Global Emergentes | EUR | 24/05/2024 |
| 3,0% | BlackRock Global Funds - World Energy Fund | Energía | Global | EUR | 30/06/2022 |
| 8,0% | Evli Nordic Corporate Bond | Renta Fija | Europa | EUR | 24/01/2023 |
| 5,0% | Guinness Global Equity Income Fund | Renta Variable | Global | EUR | 18/06/2024 |
| 8,0% | Invesco Euro Corporate Bond Fund | Renta Fija | Europa | EUR | 19/05/2023 |
| 5,0% | JPMorgan Funds - Euro Government Short Duration Bond Fund | Renta Fija | Europa | EUR | 24/04/2024 |
| 6,0% | MFS Meridian Funds - Euro Credit Fund | Renta Fija | Europa | EUR | 16/04/2024 |
| 10,0% | Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund | Renta Fija | Global Emergentes | EUR | 24/01/2023 |
| 6,0% | Renta 4 Europa Acciones | Renta Variable | Europa | EUR | 01/01/2021 |
| 12,0% | Renta 4 Renta Fija 6 Meses, FI | Renta Fija | Europa | EUR | 23/08/2023 |
| 11,0% | Renta 4 Renta Fija FI | Renta Fija | Europa | EUR | 01/01/2021 |
| 10,0% | Renta 4 Valor Relativo FI | Renta Fija | Global | EUR | 01/01/2021 |
| 8,0% | UBAM - 30 Global Leaders Equity | Renta Variable | Global | EUR | 30/09/2021 |



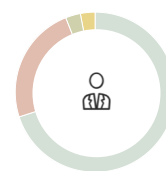
CATEGORÍAS

| | |
|------------------|--------|
| Renta Fija | 48,00% |
| Renta Variable | 30,00% |
| Monetario | 12,00% |
| Retorno Absoluto | 10,00% |



DIVISA

| | |
|-----|---------|
| EUR | 100,00% |
|-----|---------|



SECTOR

| | |
|-------------------|--------|
| Renta Fija | 70,00% |
| Renta Variable | 24,00% |
| Energía | 3,00% |
| Global Emergentes | 3,00% |

ANÁLISIS DE LOS VALORES

| | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 2024 | 1 año | 3 años anualizada | Volatilidad |
|---|--------|---------|---------|--------|--------|-------------------|-------------|
| AB SICAV I - Select US Equity Portfolio | 4,29% | 4,85% | 20,19% | 20,19% | 27,34% | 13,38% | 10,19% |
| Amundi Funds - Emerging Markets Equity Focus | 4,99% | 3,76% | 10,05% | 10,05% | 11,19% | | 12,11% |
| BlackRock Global Funds - World Energy Fund | 0,28% | -0,68% | 8,53% | 8,53% | 16,00% | 17,23% | 17,96% |
| Evli Nordic Corporate Bond | 0,73% | 1,36% | 2,87% | 2,87% | 8,33% | 0,86% | 1,34% |
| Guinness Global Equity Income Fund | 2,29% | 2,95% | 11,17% | 11,17% | 15,44% | 10,81% | 8,12% |
| Invesco Euro Corporate Bond Fund | 0,69% | -0,16% | 0,32% | 0,32% | 6,33% | -1,63% | 3,86% |
| JPMorgan Funds - Euro Government Short Duration Bond Fund | 0,34% | 0,47% | 0,46% | 0,46% | 3,42% | -0,17% | 1,39% |
| MFS Meridian Funds - Euro Credit Fund | 0,47% | -0,12% | 1,42% | 1,42% | 8,82% | | 4,50% |
| Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund | 0,37% | 0,65% | 2,94% | 2,94% | 7,52% | -0,81% | 2,68% |
| Renta 4 Europa Acciones | -0,42% | -0,10% | 7,53% | 7,53% | 7,93% | 2,48% | 12,19% |
| Renta 4 Renta Fija 6 Meses, FI | 0,30% | 0,94% | 1,91% | 1,91% | 3,95% | 1,50% | 0,12% |
| Renta 4 Renta Fija FI | 0,36% | 0,97% | 2,12% | 2,12% | 5,86% | 0,47% | 0,68% |
| Renta 4 Valor Relativo FI | 0,41% | 0,69% | 1,61% | 1,61% | 5,99% | 0,46% | 1,76% |
| UBAM - 30 Global Leaders Equity | 4,37% | 0,86% | 8,70% | 8,70% | 14,04% | 6,90% | 10,13% |

¿QUIERES QUE TE GESTIONEMOS ESTA CARTERA?

- Nosotras gestionamos esta cartera por ti.
- Analizamos contigo tu perfil de inversión para asegurarnos de que es una cartera idónea para ti.
- Pagas las comisiones habituales de los fondos de inversión y una comisión de gestión.

Esta información no constituye una oferta o recomendación individualizada de inversión. Ninguna información contenida debe interpretarse como asesoramiento, gestión de carteras o consejo.

Las inversiones en las compañías que forman parte de la Cartera están sujetas al riesgo de mercado derivado de las fluctuaciones de los precios en mercado, y a otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor no recupere el importe invertido inicialmente. El inversor debe tener en cuenta que la evolución pasada de los valores o instrumentos o resultados históricos de las inversiones no garantizan la evolución o resultados futuros.

El inversor que tenga acceso a la presente información debe ser consciente de que los valores, instrumentos o inversiones a que el mismo se refiere, pueden no ser adecuados para sus objetivos específicos de inversión, su posición financiera o su perfil de riesgo.

Para la prestación del servicio de gestión de carteras o de asesoramiento en materia de inversión, se requiere que el cliente proporcione, a través del test de idoneidad, de forma previa a la firma del contrato: sus conocimientos y experiencia; información sobre su situación financiera, incluida la capacidad para asumir pérdidas, información relativa a los objetivos de inversión, incluida su tolerancia al riesgo y sus preferencias de sostenibilidad. Más información en r4.com.

Para el servicio de solo ejecución o recepción y transmisión de órdenes, Renta 4 Banco le recomienda completar el test de conveniencia, de manera que se le pueda informar de si el producto se considera o no adecuado para usted.

Las entidades del Grupo Renta 4 no asumen compromiso alguno de comunicar cambios ni de actualizar el contenido del presente documento.

La información sobre las rentabilidades se ofrecerá desde la fecha de creación de la cartera. Si dicha fecha es anterior a tres o cinco años, se ofrecerá la rentabilidad anualizada a estos periodos.

Se podrá incluir rentabilidades sobre periodos de tiempo inferiores a 12 meses (estos datos no estarán anualizados). La rentabilidad YTD mide la rentabilidad desde el 31 diciembre del año anterior hasta la fecha actual.

En el caso de que los activos sean de nueva creación y que todavía no cuenten con el dato de rentabilidad para un periodo completo de 12 meses, se facilitará la información de la rentabilidad acumulada del año en curso.

Se informa a los inversores de que rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Los empleados del Grupo Renta 4 pueden proporcionar comentarios de mercado, verbalmente o por escrito, o estrategias de inversión a los clientes que reflejen opciones contrarias a las expresadas en el presente documento.

Cualquier entidad del Grupo Renta 4 o cualquiera de las IICs o FP gestionados por sus Gestoras, así como sus respectivos directores o empleados, pueden tener una posición en cualquiera de los valores o instrumentos a los que se refiere el presente documento, directa o indirectamente, o en cualesquiera otros relacionados con los mismos; pueden negociar con dichos valores o instrumentos, por cuenta propia o ajena, proporcionar servicios de asesoramiento u otros servicios al emisor de dichos valores o instrumentos, a empresas relacionadas con los mismos o a sus accionistas, directivos o empleados y pueden tener intereses o llevar a cabo cualesquiera transacciones en dichos valores o instrumentos o inversiones relacionadas con los mismos, con carácter previo o posterior a la publicación de este documento, en la medida permitida por la ley aplicable.

Renta 4 Banco S.A. es una empresa domiciliada en Madrid, Paseo de la Habana, 74, 28036 Madrid, teléfono 91 384 85 00. Se encuentra inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, al tomo 24782, de la sección 8ª del Libro de Sociedades, folio 204, hoja M-239580, y con NIF A-82473018.

Renta 4 Banco no realiza una evaluación formal de los riesgos ESG y del impacto de su posible materialización en el valor de los productos que comercializa. En este sentido, Renta 4 Banco se limita a considerar la información facilitada por las distintas gestoras y a realizar un ejercicio de transparencia, reportando dicha información.

Renta 4 Banco no realiza un análisis sobre las incidencias adversas de las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad. En este sentido, Renta 4 Banco se limita a realizar un ejercicio de transparencia, reportando la información de las gestoras.

Para más información acerca de la integración de los riesgos ESG en el producto o del tratamiento de las incidencias adversas, lea el folleto del mismo.