

santalucía
VIDA Y PENSIONES

MAXIPLAN PIAS SELECCIÓN DINÁMICA

1

2

PRODUCTO.....1

FONDOS.....3



1

MAXIPLAN PIAS SELECCIÓN DINÁMICA

Definición

MAXIPLAN PIAS Selección Dinámica es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) formalizado como un seguro de vida-ahorro de modalidad Unit Linked, en el que puedes elegir entre varias alternativas de inversión* y con el que podrás disfrutar de todos los beneficios fiscales de este tipo de productos.

*4 reasignaciones gratuitas al año



Máximas ventajas fiscales

Siempre que Tomador, Asegurado y Beneficiario, coincidan en la misma persona, al recibir la prestación en forma de renta vitalicia asegurada, y siempre que la primera prima satisfecha tenga una antigüedad superior a 5 años en el momento de constituir la renta, el rendimiento generado durante todos los años de vigencia del producto, quedará exento de tributación.

Fallecimiento: En caso de fallecimiento los beneficiarios reciben el saldo acumulado de las alternativas de inversión (el valor de mercado de sus participaciones), más un capital del 2% de la prima (hasta un máximo de 1.000€ en caso de agravamiento de riesgo o mayores de 65)

Características:

Duración	Vitalicia
Edad de contratación	MIN-MAX: 18-80 años
Primas mínimas	Peródica: 150 €/mes Única: 3.000 €
Ap. Extraordinarias	Mínima: 500€
Primas máximas	8,000€ ANUALES y 240.000 TOTALES
Crecimientos	Constante o revalorizable (entre 1% y 5 %)
Fraccionamiento	Mensual, Trimestral, Semestral o Anual (sin recargo)

Si el tomador excediera en sus aportaciones los límites legales establecido, se le comunicará el exceso de prima teniendo en cuenta la suma de todos los PIAS contratados en santalucía VIDA y PENSIONES y podrá regularizar a través de un rescate parcial

2

OPCIONES DE INVERSIÓN

Nombre Fondo

DPAM INVEST B - Equities NewGems Sustainable

ISIN: BE0948502365

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: Clase F

Periodo recomendado: 6

TIPO INVERSIÓN: Equity

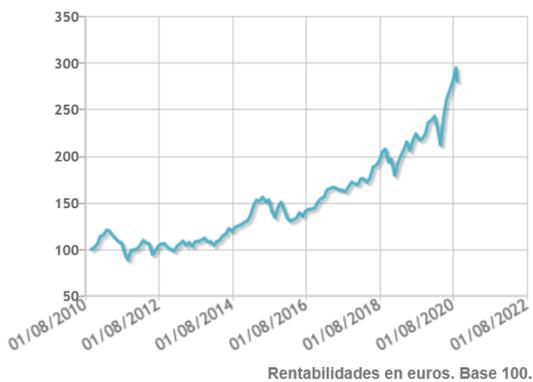
LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El fondo invierte principalmente en acciones y/u otros valores que dan acceso al capital de las llamadas empresas "del futuro" de todo el mundo, identificadas por la sigla NEWGEMS (tendencias y temas comerciales relacionados con la nanotecnología, la ecología, el bienestar, la Generación Z, la sociedad electrónica, la industria 4.0 y la seguridad) y seleccionadas en base a criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG).

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	17,83%	32,78%	5,63%	9,81%	8,69%
Categoría	-1,70%	28,30%	-4,99%	8,34%	6,52%
Ranking	16/313	50/280	2/252	102/225	65/175
Quintil	1	1	1	2	2

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Degroof Petercam Asset Management SA

Nombre Fondo

Fidelity Funds - Global Health Care Fund

ISIN: LU0346388969

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: Y-ACC-Euro

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

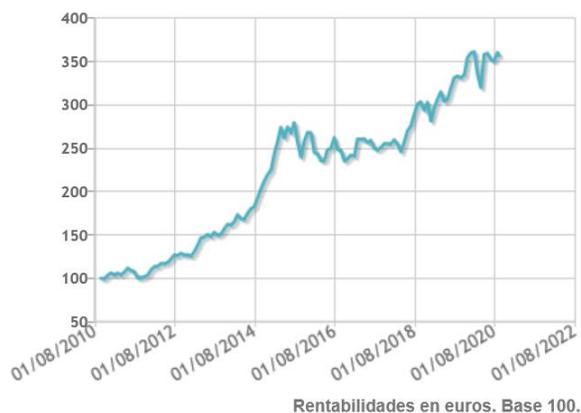
LOC. INVERSIÓN: International

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Subfondo tiene como objetivo proporcionar a los inversores incrementos de capital a largo plazo, principalmente mediante la inversión en valores de renta variable de sociedades de todo el mundo que diseñen, fabriquen o comercialicen productos y servicios relacionados con la salud, medicina o biotecnología

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-0,71%	27,84%	10,39%	5,24%	-9,57%
Categoría	2,41%	26,17%	9,42%	6,11%	-9,48%
Ranking	96/173	42/160	24/142	63/123	82/111
Quintil	3	2	1	3	4

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

FIL Investment Management Luxembourg SA

Nombre Fondo

G Fund - Avenir Europe

ISIN: LU0675296932

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: IC EUR

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

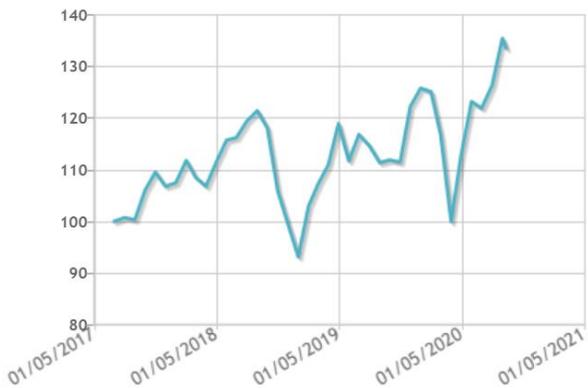
LOC. INVERSIÓN: European Region

POLITICA DE INVERSIÓN:

El objetivo de inversión del Subfondo es buscar a largo plazo el crecimiento del capital mediante la inversión en acciones y valores relacionados con las empresas europeas de pequeña y mediana capitalización.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades en euros. Base 100.

Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	6,16%	34,98%	-13,30%	-	-
Categoría	-4,49%	31,67%	-12,39%	17,69%	0,29%
Ranking	31/344	82/337	109/307	-	-
Quintil	1	2	2	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría RVI EUROPA SMALL/MED CAP

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Groupama Asset Management SA/France

Nombre Fondo

Morgan Stanley Investment Funds - Asia Opportunity Fund

ISIN: LU1378879081

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: ZH (EUR)

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

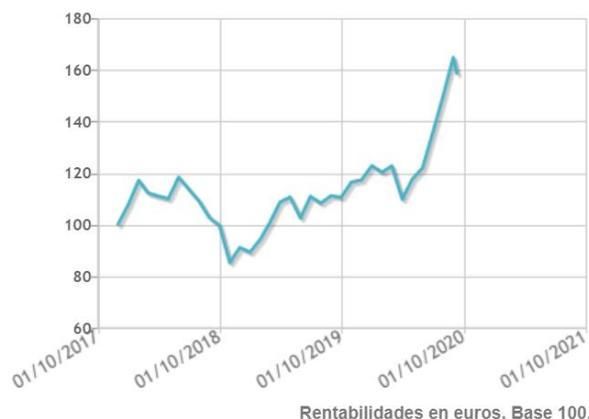
LOC. INVERSIÓN: Asian Pacific Region ex Japan

POLITICA DE INVERSIÓN:

El objetivo de inversión del Subfondo es conseguir crecimiento a largo plazo de su inversión. Para lograr su objetivo el Subfondo invierte en acciones de empresas ubicadas en Asia (excluido Japón) que, según considere el asesor de inversiones, presenten ventajas competitivas sostenibles y se encuentren infravaloradas en el momento de la inversión.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	29,33%	37,54%	-17,13%	-	-
Categoría	-4,24%	18,37%	-8,11%	21,35%	8,79%
Ranking	1/992	5/972	735/884	-	-
Quintil	1	1	5	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría RVI ASIA EX-JAPÓN

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Morgan Stanley Investment Management ACD Ltd

Nombre Fondo

BlackRock Global Funds - World Technology Fund

ISIN: LU1728554749

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: Class I2 EUR Hedged

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

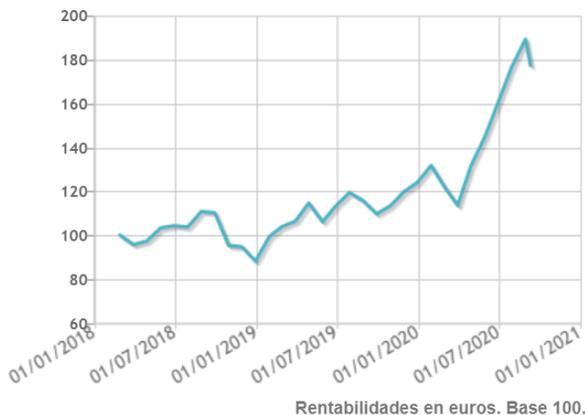
LOC. INVERSIÓN: International

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Subfondo busca maximizar la rentabilidad total, invirtiendo, al menos, el 70% de su patrimonio neto total en valores de renta variable de empresas de todo el mundo que desarrollen una parte predominante de su actividad económica en el sector tecnológico.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	43,06%	40,58%	-	-	-
Categoría	15,56%	38,83%	-1,02%	22,06%	12,72%
Ranking	7/491	152/419	-	-	-
Quintil	1	2	-	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría TMT

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

BlackRock Investment Management UK Ltd/United Kingdom

Nombre Fondo

Santalucia Eurobolsa FI

ISIN: ES0170141032

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: A

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

LOC. INVERSIÓN: European Region

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Fondo tendrá una exposición mínima a renta variable del 75% de la exposición total. Como mínimo un 75% de la exposición a renta variable, se invertirá en emisores y mercados europeos pertenecientes a la zona euro. El resto de la exposición de renta variable podrá ser invertido puntualmente en emisores y mercados europeos no pertenecientes a la zona euro. Se invertirá en valores de alta, mediana y baja capitalización bursátil. El resto de la exposición se alcanzará en activos de renta fija, publica o privada (incluyendo depósitos), siendo el rating mínimo de sus emisores BBB+, según S&P y equivalentes, correspondiendo al menos con una calidad crediticia media. En caso de que las emisiones no estén calificadas se atenderá al rating del emisor. La duración media de la cartera de renta fija será inferior a 18 meses. Los emisores y mercados de los activos de la renta fija serán procedentes de la zona euro. La exposición total a riesgo divisa podrá alcanzar como máximo un 30%.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-20,96%	23,11%	-12,99%	10,86%	9,27%
Categoría	-7,64%	25,42%	-14,92%	11,16%	1,13%
Ranking	595/626	316/604	191/528	252/484	8/428
Quintil	5	3	2	3	1

Ranking y quintil respecto a la categoría RV EURO

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Renta Variable Emergentes FI

ISIN: ES0174563041

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: C EUR ACC

Periodo recomendado: 3

TIPO INVERSIÓN: Equity

LOC. INVERSIÓN: International

POLITICA DE INVERSIÓN:

Fondo de Fondos. El Fondo invierte más del 50% de su patrimonio en IICs financieras pertenecientes o no al grupo de la gestora, armonizadas o no, que sean activo apto. No se invertirá más del 30% en IICs no armonizadas. Se invierte tanto directa como indirectamente, a través de IICs, más del 75% de la exposición total, en activos de renta variable de todo el mundo. En concreto, al menos un 75% de la exposición a renta variable se realizará en emisores/mercados situados en países emergentes. Los títulos de renta variable en que invierte el Fondo podrán ser tanto de baja, como de media y/o alta capitalización bursátil. La exposición a riesgo divisa se situará entre 30%-100%.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-	-	-	-	-
Categoría	-8,47%	21,74%	-12,03%	17,97%	9,70%
Ranking	-	-	-	-	-
Quintil	-	-	-	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría RVI EMERGENTES

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Europa Acciones FI

ISIN: ES0108612021

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: A

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

LOC. INVERSIÓN: European Region

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Fondo invertirá como mínimo el 75% de la exposición total en renta variable. Los emisores/mercados europeos supondrán, al menos, el 75% de la exposición en renta variable. El resto de la exposición a renta variable se podrá invertir en emisores/mercados de otros países OCDE y, hasta un 10%, en valores de emisores/mercados de países emergentes. Se invertirá en compañías con perspectivas de revalorización a medio y largo plazo. El resto de la exposición total se invertirá en renta fija pública o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario, cotizados o no, que sean líquidos). Los emisores/mercados serán fundamentalmente de países zona euro y el resto de otros países OCDE. No existe objetivo predeterminado, ni límites máximos en lo que se refiere a la distribución de activos por tipo de emisor (público o privado), ni por rating, ni duración, ni por capitalización bursátil, ni por divisa, ni por sector económico.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-23,23%	16,46%	-14,28%	-	-
Categoría	-8,87%	25,92%	-10,09%	10,01%	-1,60%
Ranking	1089/1209	1055/1146	733/1049	-	-
Quantil	5	6	4	-	-

Ranking y quantil respecto a la categoría RVI EUROPA

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Iberico Acciones FI

ISIN: ES0108642002

CLASE: A

TIPO INVERSIÓN: Equity

LOC. INVERSIÓN: España

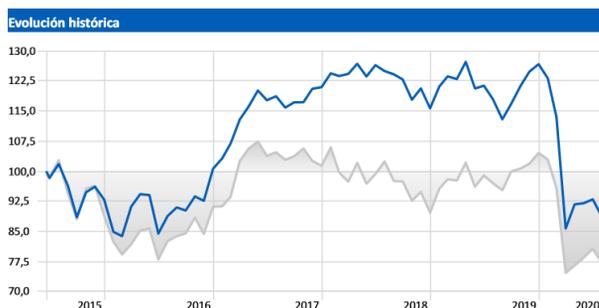
POLITICA DE INVERSIÓN:

CLAS. RIESGO (1-7): 6

Periodo recomendado: 5

El Fondo tendrá más del 75% de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización y sector. Al menos el 75% de la exposición a renta variable se invertirá en valores de emisores/mercados españoles, estando el resto en renta variable de emisores/mercados de la Unión Europea. En todo momento, más del 60% de la exposición total estará en renta variable de emisores de la zona euro. El Fondo invertirá principalmente en compañías que por su modelo de negocio o en relación al ciclo económico, presenten oportunidades de revalorización en el medio plazo (bien por su rentabilidad por dividendo, o sus expectativas a medio y largo plazo). La parte no invertida en renta variable se mantendrá en liquidez o en repos de deuda pública española y activos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, de emisores/mercados de la OCDE. La duración media de la cartera de renta fija será inferior a 1 año. La exposición al riesgo divisa será inferior al 30% de la exposición total.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-27,86%	9,51%	-4,37%	20,23%	8,30%
Categoría	-20,98%	13,98%	-10,49%	11,40%	-0,40%
Ranking	107/167	96/161	9/138	4/123	14/103
Quantil	4	5	1	1	1

Ranking y quantil respecto a la categoría RV ESPAÑA

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Seleccion Decidido FI

ISIN: ES0181382005

CLAS. RIESGO (1-7): 6

CLASE: A

Periodo recomendado: 5

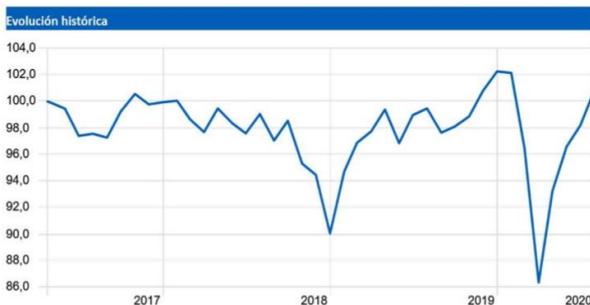
TIPO INVERSIÓN: Mixed Allocation

LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Fondo invierte, directa o indirectamente, a través de IICs, hasta un 75% de la exposición total en renta variable, y el resto en renta fija. La renta variable será de emisores/mercados OCDE, sin predeterminación de sectores, y principalmente en emisores de elevada capitalización (puntualmente de mediana y baja capitalización). La renta fija será pública y/o privada, sin predeterminación de porcentajes, de emisores/mercados OCDE (principalmente zona euro). Se podrá invertir en depósitos y en instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, y se pueden incluir titulaciones a través de IICs hasta el 20% de la exposición total. La duración media de la cartera estará entre -1 y 10 años. La exposición al riesgo divisa será inferior al 50% de la exposición total. El Fondo podrá invertir entre 0% y 100% de su patrimonio en IICs financieras que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	0,21%	13,74%	-10,04%	-	-
Categoría	-5,95%	14,89%	-5,53%	2,61%	4,99%
Ranking	47/373	230/370	232/318	-	-
Quintil	1	4	4	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría MIXTO AGRESIVO GLOBAL

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Schroder ISF Global Cities Real Estate

ISIN: LU0224509561

CLAS. RIESGO (1-7): 5

CLASE: Clase C

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

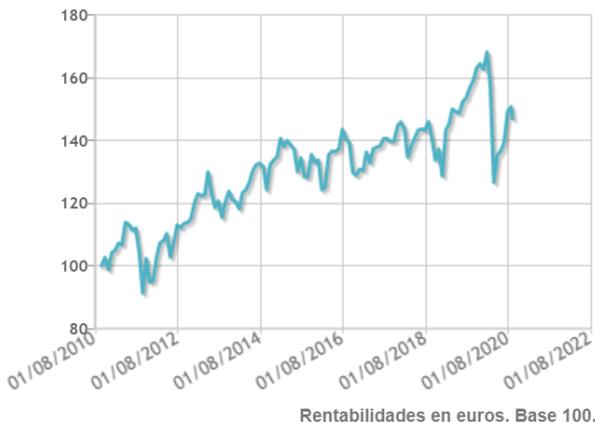
LOC. INVERSIÓN: International

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Subfondo tiene el objetivo de lograr una revalorización del capital mediante la inversión en valores de renta variable y relacionados con la renta variable de sociedades inmobiliarias de todo el mundo y se centra en las sociedades que invierten en ciudades que, en opinión del gestor, mostrarán un crecimiento económico continuo, respaldado por factores como unas fuertes infraestructuras y una ordenación territorial de apoyo.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-9,63%	26,38%	-11,78%	11,49%	-2,17%
Categoría	-19,18%	24,19%	-5,90%	2,11%	1,06%
Ranking	46/433	125/407	347/382	55/330	217/275
Quintil	1	2	5	1	4

Ranking y quintil respecto a la categoría INMOBILIARIO INDIRECTO

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Schroder Investment Management Europe SA

Nombre Fondo

Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity

ISIN: LU0334663407

CLAS. RIESGO (1-7): 5

CLASE: Clase C

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

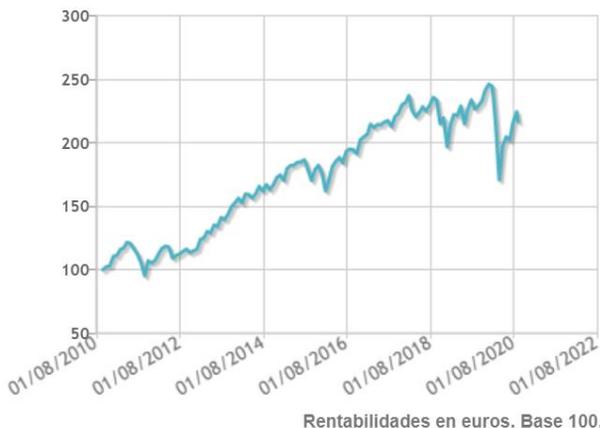
LOC. INVERSIÓN: U.S.

POLITICA DE INVERSIÓN:

El objetivo del Subfondo es proporcionar crecimiento de capital principalmente a través de la inversión en valores de renta variable de sociedades estadounidenses de pequeño y mediano tamaño. Se consideran sociedades estadounidenses de pequeño y mediano tamaño aquellas que, en el momento de la adquisición, constituyen el 40% inferior del valor bursátil del mercado estadounidense.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-11,85%	25,00%	-14,93%	13,10%	16,35%
Categoría	-10,75%	30,92%	-10,82%	3,81%	17,68%
Ranking	131/275	192/258	184/229	30/212	133/186
Quintil	4	4	5	1	4

Ranking y quintil respecto a la categoría RVI USA SMALL/MID CAP

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Schroder Investment Management Europe SA

Nombre Fondo

Pictet - Global Environmental Opportunities

ISIN: LU0503631631

CLAS. RIESGO (1-7): 5

CLASE: I EUR

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

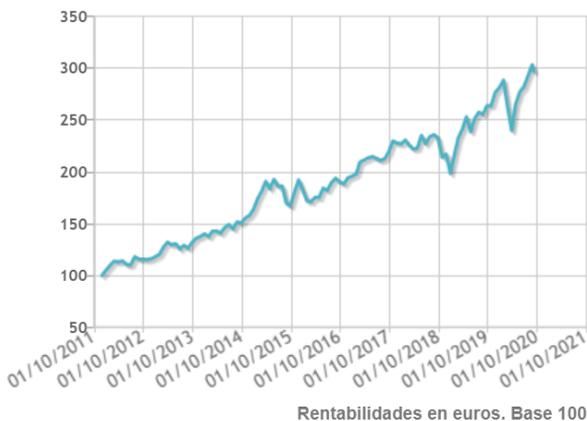
LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Subfondo aplica una estrategia de crecimiento del capital, invirtiendo principalmente en acciones, o en cualquier otro valor mobiliario asociado y/o asimilado a las acciones (incluidos, fundamentalmente, los productos estructurados que se describen a continuación), emitidos por sociedades en todo el mundo (incluidos los países emergentes). Invertirá principalmente en títulos emitidos por sociedades activas a lo largo de la cadena de valor del medio ambiente, como por ejemplo en los sectores de la agricultura, la silvicultura, la energía limpia o el agua.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	5,49%	41,53%	-12,48%	15,93%	7,44%
Categoría	-1,70%	28,30%	-4,99%	8,34%	6,52%
Ranking	67/313	2/280	183/252	32/225	79/175
Quintil	2	1	4	1	4

Ranking y quintil respecto a la categoría OTROS SECTORES

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Pictet Asset Management Europe SA

Nombre Fondo

T Rowe Price Funds SICAV - US Large-Cap Growth Equity Fund

ISIN: LU1319833957

CLAS. RIESGO (1-7): 5

CLASE: Ih (EUR

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

LOC. INVERSIÓN: U.S.

POLITICA DE INVERSIÓN:

El objetivo de inversión del Subfondo es aumentar el valor de sus acciones a largo plazo a través de la revalorización de sus inversiones. El Subfondo invierte principalmente en una cartera diversificada de acciones de empresas de gran capitalización de Estados Unidos. El Subfondo puede utilizar instrumentos derivados con fines de cobertura y para una gestión eficiente de la cartera.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	20,26%	24,54%	0,67%	33,38%	-
Categoría	-3,09%	25,78%	-3,23%	4,85%	12,80%
Ranking	16/942	690/849	79/766	1/670	-
Quintil	1	5	1	1	-

Ranking y quintil respecto a la categoría RVI USA

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

T Rowe Price Luxembourg Management Sarl

Nombre Fondo

Santalucia Renta Variable Internacional FI

ISIN: ES0112186004

CLAS. RIESGO (1-7): 5

CLASE: A

Periodo recomendado: 5

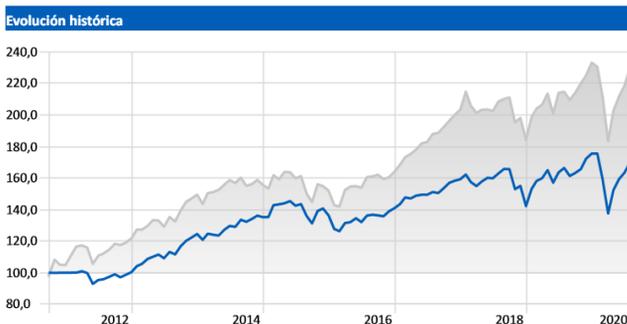
TIPO INVERSIÓN: Mixed Allocation

LOC. INVERSIÓN: International

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Fondo invierte entre 50% - 100% en IICs de carácter financiero, que sean activos apto, armonizadas o no, mayoritariamente gestionadas por Gestoras extranjeras de reconocido prestigio, sin descartar la inversión minoritaria en IICs del Grupo de la Gestora. Máximo se podrá invertir el 30% en IICs no armonizadas. Generalmente el Fondo invertirá al menos en 4 IICs. Al menos se tendrá un 75% de la exposición total, ya sea de manera directa o indirecta, en renta variable y en más de un 75% de la exposición total en renta variable en emisores y mercados de países de la zona no euro (incluido países emergentes), no existiendo predeterminación respecto a la capitalización bursátil. El resto de la exposición, ya sea directa o indirectamente, será en renta fija pública y privada (incluyendo depósitos) de mediana calidad crediticia de emisores y mercados de países de la OCDE y valores de renta variable de emisores y mercados de la zona euro.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-0,04%	24,07%	-11,16%	12,99%	3,40%
Categoría	-3,44%	27,41%	-7,06%	7,34%	8,19%
Ranking	417/1488	875/1369	934/1186	1777/1033	658/873
Quintil	2	4	4	1	4

Ranking y quintil respecto a la categoría FI-VI GLOBAL

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Espabolsa FI

ISIN: ES0170147039

CLAS. RIESGO (1-7): 5

CLASE: A

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Equity

LOC. INVERSIÓN: España

POLITICA DE INVERSIÓN:

El fondo tendrá una exposición mínima a renta variable del 75% de la exposición total. Como mínimo un 75% la exposición a renta variable, se invertirá en emisores Españoles. El resto de la exposición a renta variable podrá ser invertido puntualmente en emisores y mercados europeos pertenecientes o no a la Zona Euro. El resto de la exposición se alcanzará en activos de renta fija, pública o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario, cotizados o no, que sean líquidos). No existe objetivo predeterminado, ni límites máximos en cuanto a la distribución de activos por tipo de emisor (público o privado), duración, divisa, sector económico, capitalización bursátil ni rating. Los emisores y mercados de los activos de renta fija serán de la Zona Euro. Se podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en IIC financieras (activo apto) armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. La exposición total a riesgo divisa podrá alcanzar como máximo un 30%.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-31,16%	9,90%	-6,85%	13,17%	8,01%
Categoría	-20,98%	13,98%	-10,49%	11,40%	-0,40%
Ranking	140/167	88/161	18/138	32/123	15/103
Quintil	5	3	1	2	1

Ranking y quintil respecto a la categoría RV ESPAÑA

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Fonvalor Euro FI

ISIN: ES0170136008

CLAS. RIESGO (1-7): 5

CLASE: A

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Mixed Allocation

LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Fondo invertirá 30% - 75% de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización y sector que el gestor considere infravalorada, y el resto en activos de renta fija, principalmente privada aunque también pública (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos). Se podrá mantener un peso relevante en deuda subordinada (incluyendo participaciones preferentes). Estos activos son emitidos con características inferiores quedando su titular por detrás de todos los acreedores comunes en el orden de preferencia de cobro y tienen un alto riesgo de liquidez. Los emisores y mercados serán principalmente de países OCDE pudiendo invertir, puntualmente, hasta un 20% de la exposición total en emisores/mercados emergentes. La suma de las inversiones en valores de renta variable emitidos por entidades radicadas fuera del área euro más la exposición al riesgo divisa no superará el 30%.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-13,97%	8,47%	-11,87%	5,61%	8,44%
Categoría	-6,20%	12,23%	-10,14%	5,15%	2,50%
Ranking	29/32	20/33	22/27	8/27	2/24
Quantil	5	4	6	2	1

Ranking y quantil respecto a la categoría MIXTO ACRI:CA:VGO EURO

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Seleccion Equilibrado FI

ISIN: ES0174653008

CLAS. RIESGO (1-7): 5

CLASE: A

Periodo recomendado: 4

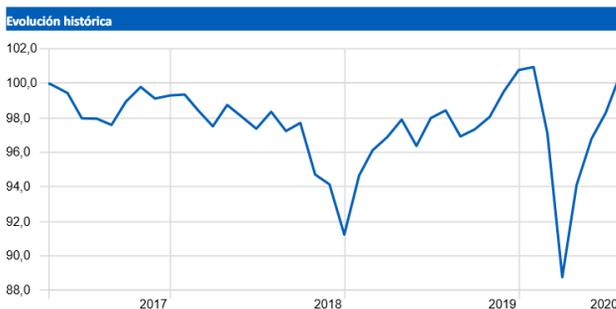
TIPO INVERSIÓN: Mixed Allocation

LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Fondo invierte, directa o indirectamente, a través de IICs, hasta un 50% de la exposición total en renta variable, y el resto en renta fija. La renta variable será de emisores/mercados OCDE, sin predeterminación de sectores, y principalmente en emisores de elevada capitalización (puntualmente de mediana y baja capitalización). La renta fija será pública y/o privada, sin predeterminación de porcentajes, de emisores/mercados OCDE (principalmente zona euro). Se podrá invertir en depósitos y en instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, y se pueden incluir titulaciones a través de IICs hasta el 20% de la exposición total. El fondo puede invertir hasta un 10% de la exposición total en emisores/mercados emergentes. La exposición al riesgo divisa será inferior al 25% de la exposición total. El Fondo podrá invertir entre 0% - 100% de su patrimonio en IICs financieras que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	1,00%	10,59%	-8,23%	-	-
Categoría	-2,84%	11,36%	-7,11%	2,38%	2,75%
Ranking	65/478	285/440	275/351	-	-
Quintil	1	4	4	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría MIXTO MODERADO GLOBAL

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Lazard Convertible Global

ISIN: FR0013185535

CLAS. RIESGO (1-7): 4

CLASE: H EUR

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Fixed Income

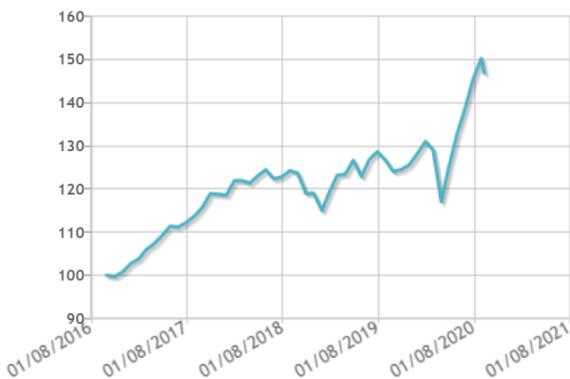
LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El objetivo de gestión consiste en alcanzar en un periodo de inversión recomendado de 5 años una rentabilidad neta de gastos superior a la del índice Thomson Reuters Global Focus Hedged (EUR) Convertible Bond Index, expresado en euros, cubierto el riesgo de cambio y como moneda de referencia el euro, con reinversión de cupones netos. La rentabilidad de la acción puede verse afectada por los costes potenciales de la cobertura contra el riesgo de cambio. El índice representa la rentabilidad de los bonos convertibles internacionales, cubierto el riesgo de cambio y como moneda de referencia el euro.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades en euros. Base 100.

Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	14,56%	11,44%	-2,98%	15,37%	
Categoría	4,88%	10,58%	-5,20%	1,88%	1,74%
Ranking	9/458	191/445	133/374	1/347	-
Quintil	1	2	2	1	-

Ranking y quintil respecto a la categoría RFI GLOBAL CONVERTIBLES

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Lazard Freres Gestion SAS

Nombre Fondo

Capital Group Global Allocation Fund

ISIN: LU1615060362

CLAS. RIESGO (1-7): 4

CLASE: ZH (EUR)

Periodo recomendado: 5

TIPO INVERSIÓN: Mixed Allocation

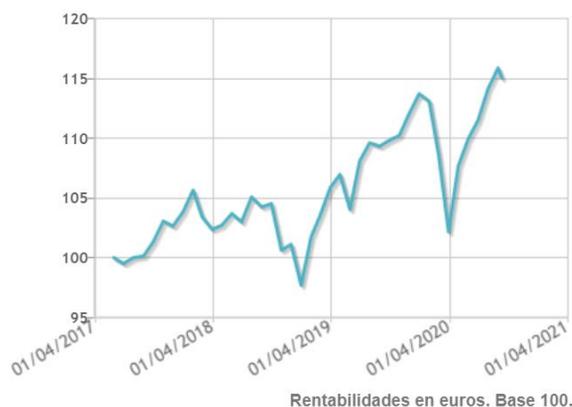
LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Fondo trata de lograr de forma equilibrada tres objetivos: crecimiento del capital a largo plazo, conservación del principal e ingresos corrientes. El Fondo intentará lograr estos objetivos invirtiendo en todo el mundo principalmente en valores de Renta variable cotizados y Bonos de empresas y gobiernos y otros valores de renta fija, incluidos valores respaldados por activos e hipotecas, denominados en varias divisas. Normalmente, estos se cotizan o negocian en otros mercados regulados.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años

Evolución de Rentabilidad



Rentabilidades anuales

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	1,16%	16,34%	-5,88%	-	-
Categoría	-3,24%	11,70%	-6,26%	1,09%	4,56%
Ranking	263/2003	452/1843	676/1558	-	-
Quintil	1	2	3	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría MIXTO FLEXIBLE

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Capital International Management Co Sarl



Nombre Fondo

Santalucia Renta Fija Emergentes FI

ISIN: ES0108613037

CLAS. RIESGO (1-7): 4

CLASE: A

Periodo recomendado: 2

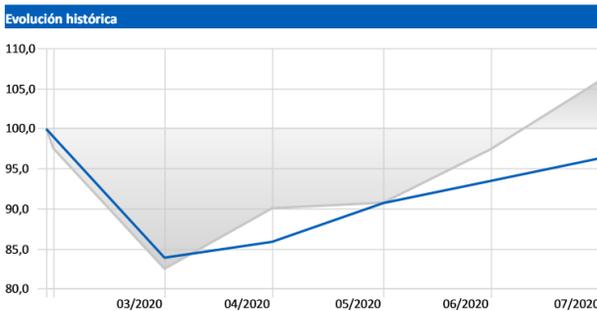
TIPO INVERSIÓN: Fixed Income

LOC. INVERSIÓN: International

POLITICA DE INVERSIÓN:

Fondo de Fondos. Se invierte más del 50% del patrimonio en IICs financieras pertenecientes o no al grupo de la gestora, armonizadas o no, que sean activo apto. No se invertirá más del 30% en IICs no armonizadas. Se invierte tanto directa como indirectamente, a través de IICs, más del 75% de la exposición en renta fija de emisores de países emergentes, tanto pública como privada, de cualquier zona geográfica. La renta fija se negociará en mercados de países miembros o no de la OCDE. La duración media oscilará entre 0 y 10 años, pudiendo ser puntualmente de hasta 2 años. El riesgo divisa no superará el 25% de la exposición total.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-	-	-	-	-
Categoría	-4.88%	11.23%	-5.46%	-0.98%	9.45%
Ranking	-	-	-	-	-
Quintil	-	-	-	-	-

(Ranking y quintil respecto a la categoría RFI EMERGENTES)

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Renta Fija High Yield FI

ISIN: ES0174639031

CLAS. RIESGO (1-7): 3

CLASE: A

Periodo recomendado: 2

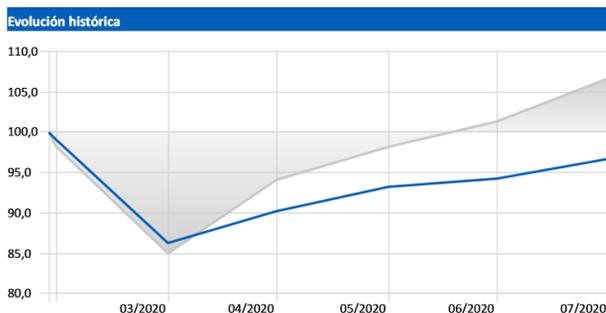
TIPO INVERSIÓN: Fixed Income

LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

Fondo de Fondos. El Fondo invierte más del 50% de su patrimonio en IICs financieras pertenecientes o no al grupo de la gestora, armonizadas o no, que sean activo apto. No se invertirá más del 30% en IICs no armonizadas. Se invierte, tanto directa como indirectamente, el 100% en renta fija pública o privada, y de ésta, más del 50% en valores de renta fija de alto rendimiento (High Yield) y baja calidad crediticia o sin calificar. Se gestionará de forma discrecional, no existiendo límites sectoriales, geográficos, de calificación crediticia (pudiendo tener el 100% de la exposición total en renta fija de baja calidad crediticia), o de cualquier otro tipo. emitidos en la OCDE. La duración media del fondo oscilará entre 0 y 10 años, pudiendo ser puntualmente de hasta 2 años. El riesgo divisa no superará el 25% de la exposición total.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-	-	-	-	-
Categoría	-3,26%	11,91%	-2,72%	-1,09%	14,07%
Ranking	-	-	-	-	-
Quintil	-	-	-	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría RFI Gl.GLOBAL HIGH YIELD

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Retorno Absoluto FI

ISIN: ES0112187036

CLAS. RIESGO (1-7): 3

CLASE: A

Periodo recomendado: 4

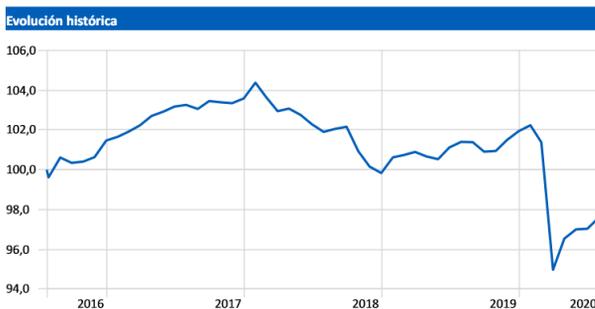
TIPO INVERSIÓN: Alternative

LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El objetivo de gestión del Fondo es obtener una rentabilidad positiva en cualquier entorno de mercado, sujeta a una volatilidad anual inferior al 5% anual. Se invertirá entre 50% - 100% del patrimonio en IICs financieras que sean activo apto, armonizadas o no, del Grupo o no de la Gestora. Se invertirá directa o indirectamente, entre 0% - 100% de la exposición total en renta variable, renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), en bonos contingentes convertibles (se emiten normalmente a perpetuidad con opciones de recompra para el emisor y en caso de producirse la contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar una quita al principal del bono, afectando esto último negativamente al valor liquidativo del Fondo) y un máximo del 50% en bonos convertibles y/o canjeables por acciones y/o deuda subordinada.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-3,62%	2,11%	-3,62%	2,09%	-
Categoría	-0,52%	2,75%	-2,45%	0,81%	0,72%
Ranking	77/118	69/121	59/106	11/92	-
Quantil	4	3	3	1	-

Ranking y quantil respecto a la categoría ALTERNATIVOS_VOLAT BAJA

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Renta Fija Dinamica

ISIN: ES0108686033

CLAS. RIESGO (1-7): 3

CLASE: A

Periodo recomendado: 3

TIPO INVERSIÓN: Fixed Income

LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

Se invertirá el 100% de la exposición total en renta fija (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos) de emisores públicos o privados, en concreto Letras del Tesoro, Pagarés de Empresa o bonos y Adquisición temporal de activos de Deuda Pública. Los emisores/mercados serán principalmente pertenecientes a la OCDE, pudiendo invertir un máximo del 10% de la exposición total en emisores/mercados emergentes. Al menos el 90% de la exposición total se invertirá en activos denominados en euros. Un máximo del 10% de la exposición total podrá invertirse en activos denominados en otras divisas de la OCDE. No existe predeterminación en cuanto a la calidad crediticia de las emisiones de valores y las entidades con las que se contraten los depósitos La duración media de la cartera estará comprendida entre -2 y 8 años.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-1,16%	-	-	-	-
Categoría	0,69%	4,87%	-0,30%	-0,56%	2,26%
Ranking	570/696	-	-	-	-
Quintil	5	-	-	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría RF EURO LARGO PLAZO

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Seleccion Prudente FI

ISIN: ES0174641003

CLAS. RIESGO (1-7): 3

CLASE: A

Periodo recomendado: 3

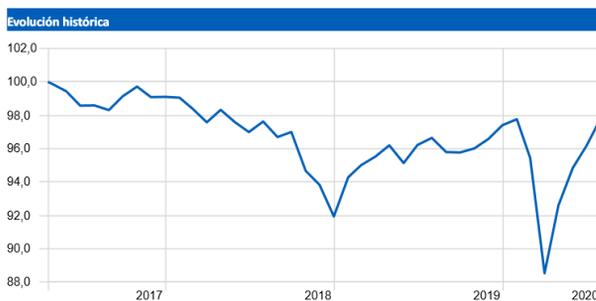
TIPO INVERSIÓN: Mixed Allocation

LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El Fondo invierte, directa o indirectamente, a través de IICs, menos de un 30% de la exposición total en renta variable, y el resto en renta fija. La renta variable será de emisores/mercados OCDE, sin predeterminación de sectores, y principalmente en emisores de elevada capitalización (puntualmente de mediana y baja capitalización). La renta fija será pública y/o privada, sin predeterminación de porcentajes, de emisores/mercados OCDE (principalmente zona euro). Se podrá invertir en depósitos y en instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos, y se pueden incluir titulaciones a través de IICs hasta el 20% de la exposición total. La duración media de la cartera estará entre -1 y 10 años. El Fondo puede invertir hasta un 10% de la exposición total en emisores/mercados emergentes. La exposición al riesgo divisa será inferior al 25% de la exposición total.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	1,02%	6,05%	-7,32%	-	-
Categoría	-3,02%	6,65%	-4,20%	1,75%	1,67%
Ranking	58/457	257/421	298/351	-	-
Quintil	1	4	5	-	-

Ranking y quintil respecto a la categoría MIXTO CONSERVADOR GLOBAL

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIC SA

Nombre Fondo

Santalucia Renta Fija FI

ISIN: ES0170138004

CLAS. RIESGO (1-7): 2

CLASE: A

Periodo recomendado: 3

TIPO INVERSIÓN: Fixed Income

LOC. INVERSIÓN: Global

POLITICA DE INVERSIÓN:

El fondo tendrá el 100% de su exposición total en activos de renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos). Los emisores y mercados serán principalmente de la zona Euro y minoritariamente de la OCDE pudiendo invertir puntualmente hasta un 10% de la exposición total en emisores/mercados emergentes. La duración media de la cartera oscilará entre 0 - 8 años. No existe predeterminación en cuanto a la calificación crediticia de los emisores/emisiones. La exposición al riesgo divisa será como máximo del 5% de la exposición total. Se podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en IICs financieras de Renta Fija, que sean activo apto, armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. De forma directa, solo se realiza operativa con derivados cotizados en mercados organizados (no se hacen OTC), aunque de forma indirecta (a través de IICs), se podrán utilizar derivados cotizados o no en mercados organizados.

EVOLUCIÓN RENTABILIDAD: 10 años



Anuales(%)

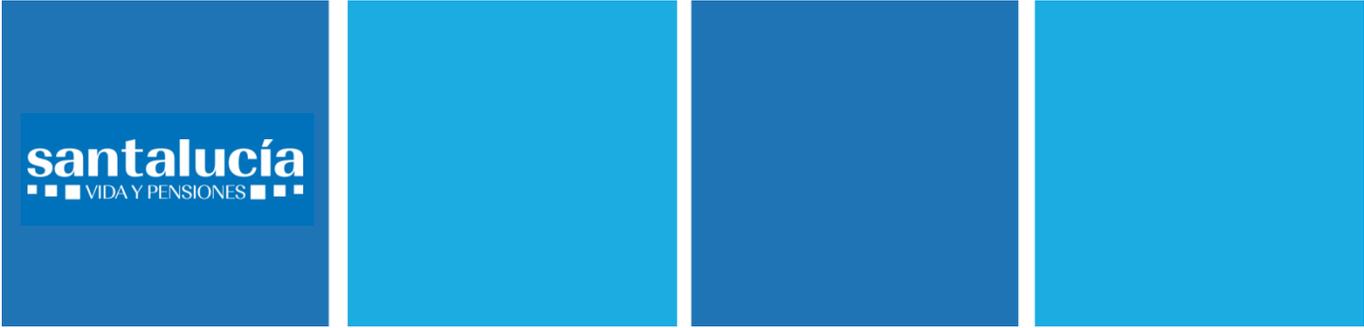
	2020	2019	2018	2017	2016
Fondo	-0,62%	3,64%	-2,59%	1,45%	2,64%
Categoría	0,69%	4,87%	-0,30%	-0,56%	2,26%
Ranking	521/696	413/643	459/588	100/513	209/462
Quintil	4	4	4	1	3

Ranking y quintil respecto a la categoría RF EURO LARGO PLAZO

Datos a 15/09/2020

ENTIDAD GESTORA:

Santa Lucia Asset Management SGIIC SA



santalucía
■ ■ VIDA Y PENSIONES ■ ■

¡Muchas gracias!