



# RURAL PERFIL AUDAZ, FI ESTANDAR

## DATOS GENERALES DEL FONDO

Tipo de inversión:	R.VARIABLE INTERNACIONAL
Fecha de constitución:	03/05/2016
Último cambio política:	08/07/2016
Inversión mínima:	6 euros
Gestora:	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Depositario:	Banco Cooperativo Español, S.A.
ISIN:	ES0142045006
Nº Registro CNMV:	5035
Patrimonio (miles de Euros):	22.811
Número de participes:	1.462
Periodo recomendado de permanencia:	5 años
Indice de Referencia:	100% MSCI World Total Return EUR

Último Valor Liquidativo: **448,15 €**

## DESCRIPCIÓN DEL FONDO

Fondo de Fondos. RENTA VARIABLE INTERNACIONAL.

El fondo se gestiona con el objetivo de que la volatilidad máxima sea inferior al 30% anual. Invierte más del 50% de su patrimonio en IIC financieras, que sean activo apto, armonizadas o no, de gestión tradicional o alternativa, pertenecientes o no al grupo de la gestora y como máximo el 30% del patrimonio en IIC no armonizadas.

Invertirá más del 75% de la exposición total en renta variable sin predeterminación respecto a los porcentajes de distribución por países (incluido emergentes), emisores, mercados, capitalización o sector económico.

El resto de la exposición total se invertirá, directa o indirectamente, en renta fija pública y/o privada, de emisores y mercados de la OCDE y/o emergentes; sin predeterminación en cuanto a porcentajes de inversión en dichos países. Tampoco existirá predeterminación en cuanto a calidad crediticia pudiendo tener las emisiones alta, media o baja calidad. Aunque se limitará el porcentaje máximo de activos de baja calidad al 25% de la exposición total del fondo.

No existe predeterminación en cuanto a la duración de la cartera, dependiendo ésta de la evolución de los tipos de interés.

El riesgo divisa podrá alcanzar el 100% de la exposición total.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice MSCI World Total Return EUR, que es un índice bursátil denominado en euros que incluye más de 1600 compañías de 23 países desarrollados, recogiendo el 85% de la capitalización ajustada de cada país. El índice incluye la rentabilidad por dividendos.

### ¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

Personas con perfil muy arriesgado.

El fondo se dirige a aquellos inversores que deseen participar de los mercados internacionales de renta variable, con un horizonte temporal de largo plazo y una gestión diversificada con el objetivo de intentar optar a una mayor rentabilidad; asumiendo el riesgo inherente a estas inversiones.

Los gestores realizan una gestión activa del riesgo del fondo, para que no exceda de la volatilidad máxima que tiene asignada por folleto, inferior al 30% anual.

## ESTRUCTURA DE LA CARTERA



Estructura de la cartera del fondo

## PERFIL DE RIESGO

El nivel de riesgo de este fondo es 6.

Tiene un perfil de riesgo alto.

← Potencialmente menor rendimiento      Potencialmente mayor rendimiento →  
 ← Menor riesgo      Mayor riesgo →



Este dato es indicativo del riesgo del fondo y esta calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.

## VOLATILIDAD DEL FONDO\*

**10,94%**

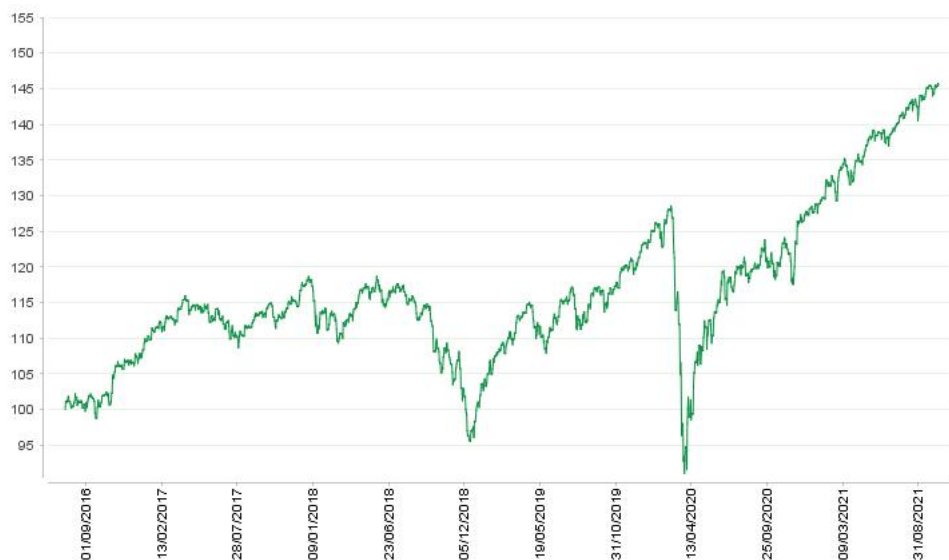
\*Riesgo histórico últimos 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad diaria del fondo.

## COMISIONES

C. Gestion (anual) s/patrimonio directa:	<b>1,90%</b>
C. Depositario (anual) s/patrimonio directa:	<b>0,15%</b>
% max. soportado C. Gestion indirecta:	<b>2,45%</b>
% max. soportado C. Depositario indirecta:	<b>0,20%</b>

## EVOLUCIÓN DEL FONDO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS

Base 100



● El gráfico muestra la evolución del fondo en los últimos 5 años o desde el último cambio de política, si fuese inferior.

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

## RENTABILIDAD DEL FONDO

2021*	Trimestral				Anual				
	Actual	2Tri2021	1Tri2021	4Tri2020	2020	2019	2018	2017	2016
<b>16,84%</b>	3,33%	5,92%	6,77%	9,36%	4,60%	28,22%	-16,33%	8,89%	4,64%

\* Año en curso hasta la fecha de la ficha



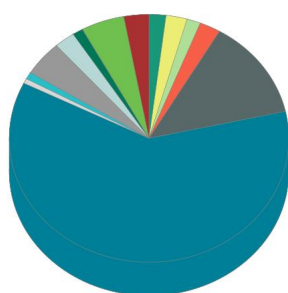
## COMENTARIO DEL GESTOR

Rural Perfil Audaz FI ha cerrado agosto con una inversión en renta variable que asciende al 94% del patrimonio, superior al mes anterior. El resto se encuentra en liquidez y/o repo. A nivel geográfico, la renta variable europea representa el 33%, la renta variable de EE.UU. el 34%, renta variable internacional el 24% y renta variable emergente el 3%.

En cuanto a los contribuidores de rentabilidad destacar la evolución de la posición que tenemos en el fondo Candriam SRI Equity World que se ha revalorizado un 3,64% para un peso del 3,8%, Allianz Europe Equity Growth con una subida del 4,3% para un peso medio del 2,7% y en el fondo Mirova Global Sustainable con un alza del 4,4% para un peso del 2,5%. En cuanto a los activos que más rentabilidad restaron destacar el fondo Franklin Gold Precious Metals (-5,06% para un peso del 1,1%), la alemana Bayer (-6,25% para un peso del 0,8%), y la automovilística Daimler (-5,13% para un peso del 0,8%).

Durante el mes, hemos incorporado en cartera acciones de KKR, Nestlé, e Inditex y se ha vendido Oracle tras el excelente comportamiento registrado. Por otra parte, hemos continuado incrementando la inversión en fondos que mantenemos en cartera con foco en Estados Unidos, Europa y en una IIC con exposición al sector tecnológico (Allianz Europe Equity Growth, Amundi Euro Equity Value, JP America, por citar algunos ejemplos).

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA



CONSUMO CICLICO	1,96%
CONSUMO NO CICLICO	2,44%
ENERGIA	1,59%
FINANCIERO	2,43%
FONDO SOSTENIBLE RENTA	13,10%
FONDOS RENTA VARIABLE	60,82%
INDUSTRIAL	0,64%
MATERIALES	0,91%
REPOS SOBRE DEUDA PUBLICA	4,59%
SANIDAD	2,40%
SERVICIOS DE TELECOMUNICACION	1,22%
SERVICIOS PUBLICOS	0,04%
TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	4,97%
EFFECTIVO	2,89%

## PRINCIPALES INVERSIONES

VALOR	PESO%
REPO B.E. 260417/301127	4,59%
JPMORGAN FUNDS STRATEGIC VALUE I AC	3,79%
BRANDES US VALUE FUND I EUR	3,75%
SEILERN STRYX WORLD GROWTH IN USD	3,72%
CANDRIAM SRI EQUITY WORLD ICEUR	3,62%
SCHRODER EURO EQUITY C	3,51%
MS GLOBAL BRANDS FUND Z USD	3,39%
XTRACKERS MSCI WORLD UCITS ETF	3,35%
JPM AMERICA EQUITY FUND I EUR	3,35%
JPM GLOBAL EQUITY C EUR ACC	3,33%

## FISCALIDAD

Los fondos de inversión poseen un régimen fiscal favorable puesto que permite planificar el pago del impuesto en el ejercicio fiscal más adecuado para el partícipe. Un inversor en fondos no tributa en IRPF hasta que reembolsa.

El partícipe, persona física, puede cambiar de fondo sin tributar por ello, siempre y cuando destine el importe a REINVERSION en otro fondo. Los traspasos entre fondos de inversión, realizados por personas físicas residentes, no tienen impacto fiscal en IRPF. En todo caso, la fiscalidad de este producto dependerá del régimen fiscal de cada cliente así como de sus circunstancias individuales y podrá variar en el futuro.

## DESCRIPCIÓN DE LOS RIESGOS ASOCIADOS



### RIESGO DE MERCADO:

Derivado de las variaciones en el precio de los activos de renta variable. El mercado de renta variable presenta, con carácter general una alta volatilidad lo que determina que el precio de los activos de renta variable pueda oscilar de forma significativa.

**RIESGO DE CREDITO:** La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de crédito relativo al emisor y/o a la emisión.

**ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.**



### RIESGO TIPOS DE INTERÉS:

Las variaciones o fluctuaciones de los tipos de interés afectan al precio de los activos de renta fija. Subidas de tipos de interés afectan, con carácter general, negativamente al precio de estos activos mientras que bajadas de tipos determinan aumentos de su precio. La sensibilidad de las variaciones del precio de los títulos de renta fija a las fluctuaciones de los tipos de interés es tanto mayor cuanto mayor es su plazo de vencimiento.



### RIESGO DIVISA:

Como consecuencia de la inversión en activos denominados en divisas distintas a la divisa de referencia de la participación se asume un riesgo derivado de las fluctuaciones del tipo de cambio.

## RIESGO DE SOSTENIBILIDAD

La Gestora no integra los riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión del fondo ya que no dispone actualmente de una política de integración de estos riesgos en el proceso de toma de decisiones de inversión, lo que no necesariamente significa que los riesgos de sostenibilidad del fondo no puedan llegar a ser significativos.

La Gestora de este fondo no toma en consideración las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad, ya que no dispone de políticas de diligencia debida en relación con dichas incidencias adversas. Para más información acuda a [www.gescooperativo.es](http://www.gescooperativo.es) y consulte el apartado de sostenibilidad.

## PROCEDIMIENTO

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 16:00 horas (hora peninsular) o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio.

Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

Este documento tiene carácter comercial y en ningún caso constituye una oferta, recomendación de suscripción ni asesoramiento financiero en materia de inversión. La información contenida en el mismo es la vigente a la fecha indicada y no sustituye a la documentación legal que deberá consultar antes de adoptar una decisión de inversión. El folleto del fondo y el documento con los datos fundamentales para el inversor puede ser consultados en las oficinas de Caja Rural, en [www.ruralvia.com](http://www.ruralvia.com) y en la CNMV. Las rentabilidades pasadas no son promesa o garantía de rentabilidades futuras y la fluctuación de los mercados puede dar lugar a variaciones en la información ofrecida en este documento.

Esta Ficha deberá entregarse al cliente obligatoriamente junto con el documento Datos Fundamentales para el Inversor (DFI).

## DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

**CLASE ESTANDAR**, participación del fondo **RURAL PERFIL AUDAZ, FI** (Código ISIN: ES0142045006)

Nº Registro del Fondo en la CNMV: 5035

La Gestora del fondo es GESCOOPERATIVO, S. A., S. G. I. I. C. (Grupo gestora: BCO. COOPERATIVO)

### Objetivo y Política de Inversión

El fondo pertenece a la categoría: Fondo de Fondos. RENTA VARIABLE INTERNACIONAL.

**Objetivo de gestión:** La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 100% MSCI World Total Return EUR. Dicha referencia se tomará únicamente a efectos meramente informativos o comparativos. El fondo se gestiona con el objetivo de que la volatilidad máxima sea inferior al 30% anual.

#### Política de inversión:

El Fondo invierte más del 50% de su patrimonio en IIC financieras, que sean activo apto, armonizadas o no, de gestión tradicional o alternativa, pertenecientes o no al grupo de la gestora. Se invertirá como máximo el 30% del patrimonio en IIC no armonizadas.

Invertirá directa o indirectamente a través de IIC, más del 75% de la exposición total en renta variable sin predeterminación respecto a los porcentajes de distribución por países (incluido emergentes), emisores, mercados, capitalización o sector económico.

El resto de la exposición total se invertirá, directa o indirectamente, en renta fija pública y/o privada, de emisores y mercados de la OCDE y/o emergentes; sin predeterminación en cuanto a porcentajes de inversión en dichos países. Tampoco existirá predeterminación en cuanto a calidad crediticia pudiendo tener las emisiones alta, media o baja calidad. No obstante, se limitará el porcentaje máximo de activos de baja calidad (inferior a BBB-), al 25% de la exposición total del fondo.

La inversión en renta variable de baja capitalización bursátil y los activos de baja calidad crediticia pueden influir negativamente en la liquidez del fondo.

No existe predeterminación alguna en cuanto a la duración de la cartera, dependiendo ésta de la evolución de los tipos de interés.

El riesgo divisa podrá alcanzar el 100% de la exposición total.

Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España.

Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión.

Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria.

**Si usted quiere suscribir o reembolsar participaciones** el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 16:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada.

**Recomendación:** Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

### Perfil de Riesgo y Remuneración

← Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento →

La categoría ""I no significa que la inversión esté

← Menor riesgo

Mayor riesgo →

libre de riesgo.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

**¿Por qué en esta categoría?** Porque el objetivo de volatilidad máximo es inferior al 30% anual.

## Gastos

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos, en su caso, comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

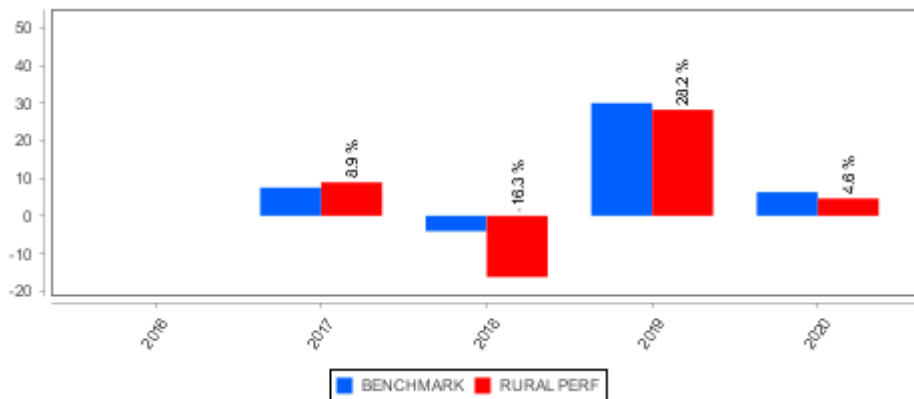
### Gastos detráídos del fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes	2,77%
-------------------	-------

Los gastos corrientes son los soportados por la participación durante el año y están basados en los soportados por la institución de inversión colectiva en el ejercicio 2020. No obstante, este importe podrá variar de un año a otro. Datos actualizados según el último informe anual disponible. El informe anual de la IIC correspondiente a cada ejercicio presentará de manera pormenorizada los gastos exactos cobrados.

La información detallada puede encontrarla en el folleto disponible en la web de la gestora y en la CNMV.

## Rentabilidad Histórica



. Rentabilidades pasadas no son indicativas de resultados futuros.  
. Los gastos corrientes así como, en su caso, la comisión de resultados están incluidos en el cálculo de la rentabilidad histórica.  
. Fecha de registro del fondo: 08/07/2016  
. Datos calculados en (EUR)

Datos actualizados según el último informe anual disponible.

## Información Práctica

**El Depositario del fondo es:** BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S. A. (**Grupo:** BCO. COOPERATIVO)

**Política remunerativa de la Sociedad Gestora:** La información detallada y actualizada de la política remunerativa puede consultarse en la página web de la sociedad gestora y obtenerse en papel gratuitamente previa solicitud.

**Fiscalidad:** La tributación de los rendimientos obtenidos por los partícipes dependerá de la legislación fiscal aplicable a su situación personal. Los rendimientos de los fondos de inversión tributan al 1% en el Impuesto sobre Sociedades.

**Información adicional:** Este documento debe ser entregado, previo a la suscripción, excepto en el caso de renovaciones de fondos con objetivo concreto de rentabilidad a vencimiento garantizado o no, con el último informe semestral publicado. Estos documentos, pueden solicitarse gratuitamente a las entidades comercializadoras así como a la Sociedad Gestora junto con el folleto, que contiene el reglamento de gestión y un mayor detalle de la información, y los últimos informes trimestral y anual. También pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos en la Sociedad Gestora o en su página web o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en Boletín oficial de cotización de la Bolsa de Madrid.

La gestora y el depositario únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.

**ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.**

Este fondo está autorizado en España el 08/07/2016 y está supervisado por la CNMV.

## ESTIMACIÓN DE COSTES Y GASTOS EX - ANTE

### RURAL PERFIL AUDAZ FI

CONCEPTO	PORCENTAJE
<b>GASTOS NO RECURRENTE</b> <i>*Porcentaje sobre el efectivo de la operación</i>	
Costes de Entrada: Comisión de suscripción	0,000%
Costes de Salida: Comisión de reembolso	0,000%
<b>GASTOS RECURRENTE</b> <i>% Anual imputado al fondo</i>	
<b>Comisión de gestión</b>	<b>1,900%</b>
<i>La comisión de gestión se reparte:</i>	
> Comisión de Distribución para el comercializador	1,520%
> Comisión para la Sociedad Gestora de IICs	0,380%
Comisión de depositaria	0,150%
Costes Operativos <sup>(1)</sup>	0,049%
<b>TOTAL DE GASTOS RECURRENTE</b>	<b>2,099%</b>
<b>COSTES DE ANÁLISIS</b> <i>% Anual imputado al fondo</i>	
Gastos de Análisis <sup>(2)</sup>	0,000%
<b>COSTES DE TRANSACCIÓN</b> <i>% Anual imputado al fondo</i>	
Gastos de operaciones de cartera <sup>(3)</sup>	0,631%
<b>GASTOS ACCESORIOS</b> <i>% Anual imputado al fondo</i>	
Comisión de éxito	0,000%
<b>TOTAL GASTOS ESTIMADOS</b>	<b>2,730%</b>

## IMPACTO DE LOS COSTES SOBRE EL TIEMPO

SIMULACIÓN PARA UN SALDO DE INVERSIÓN DE 1.000 EUROS EN SITUACIONES NORMALES DE MERCADO	DESPUÉS DE 1 AÑO	ACUMULADO EN LA MITAD DEL PERÍODO RECOMENDADO	ACUMULADO AL FINAL DEL PERÍODO RECOMENDADO
TOTAL DE COSTES SOPORTADOS EN EUROS	27,3 €	68,3 €	136,5 €
DISMINUCIÓN EN LA RENTABILIDAD POR AÑO (%)	2,73%	6,83%	13,65%
<i>Período recomendado en años</i>	5,0		

<sup>(1)</sup> Los costes operativos comprenden: Tasas de CNMV, Gastos de auditoría, y resto de gastos de gestión corriente

<sup>(2)</sup> Gastos derivados del servicio de análisis financiero sobre inversiones

<sup>(3)</sup> Gastos relativos a las operaciones de cartera tales como intermediación, liquidación, cánones, gastos de bolsa, comisiones soportadas por la inversión en otras IICs, así como las estimaciones realizadas en función del último año para aquellos activos que llevan implícito estos costes.

**DISCLAIMER:** Los datos son **estimaciones** anuales que pueden cambiar a futuro.