Rural Mixto Internacional 25, FI

Mayo 2025

GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN

Política de inversión

El fondo invierte como máximo el 25% de la exposición total en renta variable de emisores de Estados Unidos, Europa y Japón, sin descartar minoritariamente emisores de países emergentes. Dicha renta variable será fundamentalmente de elevada capitalización bursátil sin descartar media o baja capitalización. El resto de la exposición total se invertirá en renta fija pública y privada de emisores OCDE con reconocida solvencia y liquidez, con al menos mediana calidad crediticia. Se podrá invertir hasta un 35% de la exposición a renta fija en emisiones de baja calidad, incluso sin rating. La duración media de la cartera de renta fija será inferior a 4 años y la exposición a riesgo divisa podrá superar el 30%.

Indice de referencia: Dow Jones Global Titans 50 en la parte variable y en renta fija las Letras del Tesoro a 1 año.
Periodo de permanencia recomendado: 4 años.

Perfil de riesgo

1 **2** 3 4 5 6 7

Dirigido a inversores con capacidad para soportar pérdidas en relación con los riesgos que asume el fondo, y cuyo horizonte de inversión esté alineado con el plazo indicativo de inversión del fondo.

Datos del fondo

Gestora	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Categoría fondo	RENTA FIJA MIXTA INTERNACIONAL
Fecha de constitución	21/10/1996
Último cambio política inversión	27/08/2014
Inversión mínima	100 euros
Depositario	BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
ISIN	ES0174406035
Nº Registo CNMV	788
Patrimonio (miles de Euros)	670.288
Número de partícipes	22.423
Fondo Complejo	No
Divisa	EUR
Frecuencia valoración	Diaria
Último Valor Liquidativo	1.016,51 €
Comisión de Gestión	1,50%
Comisión de Depositario	0,10%
Comisión de Suscripción	--
Comisión de Reembolso	--

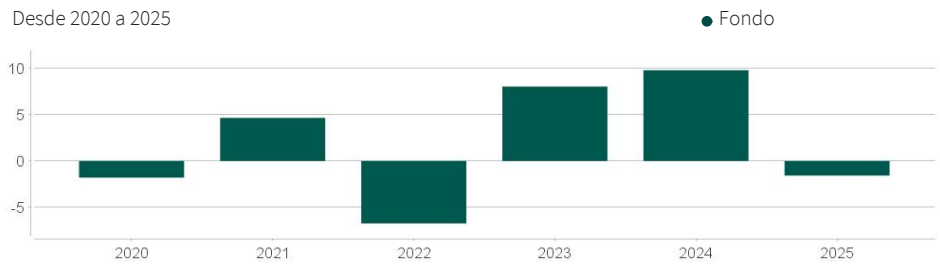
Comportamiento

Rendimiento acumulado

Desde 06/2020 a 05/2025

Rendimiento anual

Desde 2020 a 2025



Rentabilidades

		Trimestral				Anual				
	2025*	Actual	1T 2025	4T 2024	3T 2024	2024	2023	2022	2021	2020
Fondo	-1,58%	0,24%	-1,81%	3,20%	0,22%	9,81%	8,04%	-6,74%	4,66%	-1,79%

Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de resultados futuros.
Los gráficos muestran la evolución del fondo en los últimos 5 años o desde el último cambio de política, si fuese inferior.

* Año en curso hasta la fecha de la ficha

Comentario del gestor

Los fondos mixtos internacionales se beneficiaron en mayo del buen comportamiento tanto de la renta fija como de la variable. Las bolsas subieron con fuerza, destacando el S&P 500, Euro Stoxx 50 e Ibex 35, gracias al optimismo sobre una solución comercial global. En renta fija, los bonos europeos se vieron favorecidos por el aplazamiento de los aranceles y la expectativa de nuevos recortes de tipos por parte del BCE, mientras que en EE.UU. las rentabilidades subieron por factores fiscales.

Los diferenciales se comprimieron y el crédito mostró fortaleza. No obstante, la depreciación del dólar frente al euro, con una caída acumulada del 10% de la divisa estadounidense en lo que va de año, está lastrando la rentabilidad de las inversiones en dólares.

A cierre de mayo, el peso en renta fija es del 75% (55% deuda pública y 20% deuda privada) y el de renta variable del 22%, siendo la exposición a dólares del 30%. La principal exposición geográfica se encuentra en EEUU y España, si bien mantenemos la cartera diversificada con emisiones en países como Francia o Italia. Dentro de la renta fija privada, el peso en High Yield es del 10%. La duración de la cartera es de 1,97 años y la TIR media bruta a precios de mercado del 2,88%.

Rural Mixto Internacional 25, FI

Mayo 2025

GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN

Equipo de gestión

Nuestro equipo consta de profesionales con dedicación exclusiva y experiencia de más de 20 años en gestión de fondos. Nuestros gestores analizan en profundidad los mercados en los que invierten, buscando ser eficientes y adaptarse rápidamente a los entornos cambiantes. La preocupación de nuestros gestores es proteger el patrimonio de los vaivenes del mercado, aprovechando las oportunidades que éste genera.

Análisis de cartera

TIR Bruta	2,75%
Duración (años)	2,24

TIR Bruta: expresa la rentabilidad esperada de la cartera de activos de renta fija del fondo.

Análisis de riesgo

	1 año
Volatilidad %	4,91
Ratio Sharpe	0,23
Meses en positivo	8
Meses en negativo	4

Volatilidad: medida de riesgo del fondo expresada en porcentaje, que mide el grado de variación del valor liquidativo del fondo en un período de tiempo determinado.

Ratio Sharpe: Expresa la rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo soportado por el fondo.

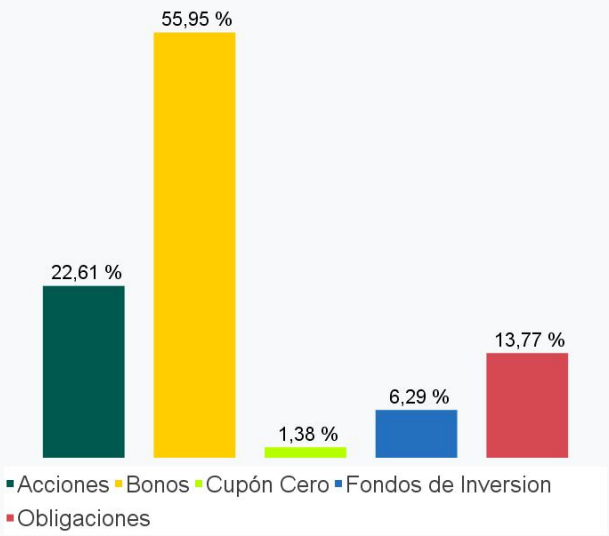
Composición de la cartera

- Deuda publica extranjera : 33,94%
- Deuda del estado : 24,78%
- Emisiones avaladas : 9,71%
- Deuda de otras admin. 6,48%
- Consumo ciclico : 6,42%
- Resto : 18,67%

- Tecnologico : 25,59%
- Telecomunicaciones : 12,24%
- Fondos sostenibles r.f. : 10,89%
- Fondos renta fija : 10,87%
- Financiero : 10,68%
- Resto : 29,73%

- España : 33,78%
- Estados unidos : 31,66%
- Francia : 11,38%
- Italia : 5,29%
- Luxemburgo : 4,23%
- Resto : 13,66%

Distribución Tipo Activo



10 PRINCIPALES INVERSIONES	%
US TREASURY N/B 4% 151225	3,29
COMUNIDAD MADRID 3,173% 300729	3,08
BONO DEL ESTADO 2,50% 310527	2,78
US TREASURY N/B 4,125% 311026	2,71
US TREASURY N/B 4,375% 151226	2,42
BONO DEL ESTADO 5,15% 311028	2,41
BONO DEL ESTADO 2,4% 310528	2,31
BONO DEL ESTADO 2,70% 310130	2,03
AC.MICROSOFT	1,94
INSTITUTO CREDITO OFICIAL 3,8% 310529	1,81

Rural Mixto Internacional 25, FI

Mayo 2025

GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN

Descripción de los riesgos

Este fondo tiene los siguientes riesgos específicos:

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 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 de 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 inversión en países emergentes: Las inversiones en mercados emergentes pueden ser más volátiles que las inversiones en mercados desarrollados.

Riesgo de crédito: La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de crédito relativo al emisor y/o a la emisión. El riesgo de crédito es el riesgo de que el emisor no pueda hacer frente al pago del principal y del interés cuando resulten pagaderos.
ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 35% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CREDITO MUY ELEVADO.

Riesgo de Sostenibilidad: Todo acontecimiento o estado medioambiental, social o de gobernanza que, de ocurrir, pudiera afectar negativamente al valor de la inversión. El proceso de inversión tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad y está basado en análisis de terceros. Para ello la Gestora utiliza datos de terceros facilitados por proveedores externos. El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad o su localización geográfica. De este modo, las inversiones que presenten un mayor riesgo de sostenibilidad pueden ocasionar una disminución del precio de los activos subyacentes, y por tanto, afectar negativamente al valor liquidativo de la participación en el fondo. La Gestora para este Fondo tiene en cuenta las Principales Incidencias Adversas (PIAS) sobre los factores de sostenibilidad que son los impactos negativos que las inversiones causan en el medioambiente y la sociedad. En la información pública periódica del fondo se podrá consultar la información sobre las principales incidencias adversas (PIAS) identificadas. Para más información puede acudir a www. gescooperativo. es y consultar el apartado de sostenibilidad.

Para más información consultar el Folleto del Fondo.

Documentación

Documento Datos Fundamentales para el Inversor (DFI), Informe de "Estimación de costes y gastos ex-ante", y, previa solicitud, el folleto y los últimos informes anual y semestral publicados disponibles en la página web de la gestora.
Mientras seas partícipe, de conformidad con la normativa, te remitiremos por medios telemáticos, salvo que no tengamos los datos necesarios o hayas comunicado tu preferencia de recibirlo en papel: el estado de Posición de tu fondo y el "Informe de costes y gastos ex-post", así como los informes anual y semestral.

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 ealizadas 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.

Advertencia legal

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 desición de inversión. El folleto del fondo y el documento con los datos fundamentales para el inversor puede ser consultados en las oficias de Caja Rural, en 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 con el documento Datos Fundamentales para el Inversor.

GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

RURAL MIXTO INTERNACIONAL 25, FI

FINALIDAD	Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO			
Nombre:	RURAL MIXTO INTERNACIONAL 25, FI		
Productor:	GESCOOPERATIVO SGIIC SA	**ISIN:**	ES0174406035
Sitio web:	https://www.gescooperativo.es/	**Grupo:**	BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL
Autoridad Competente:	CNMV	**Fecha documento:**	31-01-25
Para más información, llame al:	91 595 69 15	**Nº registro en CNMV:**	788

¿Qué es este producto?

Tipo de Producto:

Se trata de un fondo de RENTA FIJA MIXTA INTERNACIONAL. Este fondo cumple con la Directiva 2009/65/EC (OICVM).
Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles. La Gestora para este Fondo tiene en cuenta las Principales Incidencias Adversas (PIAS) sobre los factores de sostenibilidad que son los impactos negativos que las inversiones causan en el medioambiente y la sociedad.

En el siguiente enlace puede encontrar más información sobre el fondo en castellano y de forma gratuita (Folleto, Informe Anual, Precios, etc.):

https://www.gescooperativo.es/es/gama-fondos-mixtos
El depositario de este fondo es BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S. A.

Plazo:

El fondo no tiene prevista fecha de vencimiento. Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 4 años.

Objetivos de Inversión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice Dow Jones Global Titans 50 en la parte variable y en la parte de renta fija las Letras del Tesoro a un año.
El índice de referencia del fondo se utiliza a efectos meramente informativos o comparativos.

Tipo de Gestión

Activa	Se trata de un fondo de gestión activa. Eso significa que la sociedad gestora en base a sus análisis ajusta la composición de la cartera de inversión con el objetivo de maximizar la rentabilidad, intentado obtener una rentabilidad superior a la de mercado.

Política de Inversión:

▪ El fondo invertirá como máximo el 25% de la exposición total en renta variable de emisores y mercados de Estados Unidos, Europa y Japón, sin descartar minoritariamente otros emisores/mercados de países emergentes. Dicha renta variable será fundamentalmente de elevada capitalización bursátil sin descartar media o baja capitalización.
▪ El resto de la exposición total se invertirá en renta fija pública y privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario no cotizados que sean líquidos) pertenecientes a emisores y mercados de la OCDE con reconocida solvencia y liquidez, con al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB- en el momento de la compra). No obstante, se podrá invertir hasta un 35% de la exposición a renta fija en emisiones de baja calidad (High Yield, rating inferior a BBB-), incluso sin calificación crediticia. En caso de bajadas sobrevenidas de rating de los activos, éstos podrán seguir manteniéndose en cartera, no siendo necesario realizar ajuste alguno.

▪ La duración media de la cartera de renta fija será inferior a cuatro años.
▪ La exposición al riesgo divisa podrá superar el 30%.
El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Se entenderá realizada la solicitud de suscripción en el momento en que su importe tome valor en la cuenta del fondo.
Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.
▪ ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 35% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

Inversor minorista al que va dirigido:

▪ Clientes con o sin experiencia previa inversora.
▪ Puedan aceptar un nivel de riesgo coherente con el Indicador Resumido de Riesgo (IRR).
▪ El fondo no es adecuado para inversores que tienen un horizonte temporal inferior a 4 años.
▪ El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 4 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

1	**2**	3	4	5	6	7

Riesgo más bajo — Riesgo más alto

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [2] en una escala de 7, en la que 2 significa «un riesgo bajo».

Esta clasificación indica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable».

Este indicador de riesgo no tiene en cuenta otros riesgos significativos como pueden ser los de tipos de interés, de crédito, de tipo de cambio, de liquidez, de países emergentes, de concentración geográfica o sectorial y de sostenibilidad, así como por el uso de instrumentos financieros derivados.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo.

Cualquier otro riesgo relevante no incluido en el Indicador de Riesgo está descrito en el folleto.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario desfavorable se produjo en el periodo: 31/12/2021 - 30/12/2022 a partir del benchmark compuesto por: DOW JONES GLOBAL TITANS TOTAL RETURN (para la renta variable) y Letras del Tesoro español a 1 año (para la renta fija). La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 31/05/2018 - 31/05/2022 a partir del benchmark compuesto por: DOW JONES GLOBAL TITANS TOTAL RETURN (para la renta variable) y Letras del Tesoro español a 1 año (para la renta fija). La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 31/12/2020 - 31/12/2024 a partir del benchmark compuesto por: DOW JONES GLOBAL TITANS TOTAL RETURN (para la renta variable) y Letras del Tesoro español a 1 año (para la renta fija).

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Periodo de mantenimiento recomendado:	**4 años**	
Inversión:	**€10.000**	

Escenarios		**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 4 años**
Mínimo:	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	7.770 €	8.360 €
	Rendimiento medio cada año	-22,27%	-4,39%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.300 €	9.300 €
	Rendimiento medio cada año	-7,04%	-1,81%
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10.090 €	10.350 €
	Rendimiento medio cada año	0,90%	0,86%
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	11.000 €	11.470 €
	Rendimiento medio cada año	9,99%	3,48%

¿Qué pasa si GESCOOPERATIVO no puede pagar?

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de GESCOOPERATIVO SGIIC SA no afectaría al patrimonio invertido en el producto. El rendimiento de los activos subyacentes en los que invierta la IIC son los que determinarán la posibilidad de impago de la inversión. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, así como durante cuánto tiempo tenga el producto. Los importes mostrados son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

▪ En el primer año recuperaría la cantidad que invirtió (0% de rendimiento anual). Para los otros períodos de tenencia, hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.

▪ *Se invierten 10.000 EUR.*

Plazo de la inversión	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Costes Totales	**168 €**	**677 €**
Impacto del coste anual (*)	1,7%	1,7%

(*)Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2,54% antes de deducir los costes y del 0,86% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (1,37%) del importe invertido. Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos a la entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de después de 1 año
Costes de entrada	No hay comisión de entrada para este producto.	0 €
Costes de salida	No hay comisión de salida para este producto.	0 €
Costes recurrentes cargados cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,61% del valor de su inversión por año. Esto es una estimación basada en los costes reales del año pasado. Se incluyen la comisión por gestión, costes de depositaria y otros costes operativos, como por ejemplo gastos de auditoria.	161 €
Costes de operación	0,07% del valor de su inversión por año. Esto es una estimación de los costes en los que se incurre al comprar y vender los activos subyacentes de este producto. La cuantía real variará en función del volumen de compras y ventas.	7 €
Costes accesorios cargados en circunstancias específicas		
Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)	No hay comisión sobre resultados para este producto.	0 €

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 4 años

Recomendamos un periodo de permanencia de al menos 4 años, porque invierte mayoritariamente en renta fija con una duración media de cartera inferior a 4 años y hasta un 25% en renta variable internacional

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 16:00 horas 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. La Sociedad Gestora exigirá un preaviso de hasta 10 días para reembolsos superiores a 300.000,00 euros. Asimismo, cuando la suma total de lo reembolsado a un mismo partícipe, dentro de un periodo de 10 días sea igual o superior a 300.000,00 euros la gestora exigirá para las nuevas peticiones de reembolso, que se realicen en los diez días siguientes al último reembolso solicitado cualquiera que sea su importe, un preaviso de 10 días.

No existe comisión por reembolso.

¿Cómo puedo reclamar?

Podrá formular su queja o reclamación al departamento de atención al cliente de GESCOOPERATIVO SGIIC SA bien por escrito o por medios informáticos, electrónicos o telemáticos a través del formulario existente en la página web de la compañía, el cual resolverá en un plazo máximo de dos meses. En caso que haya transcurrido el plazo indicado sin que se haya emitido ningún pronunciamiento o disconformidad, puede formular su reclamación ante los servicios de reclamaciones del supervisor - CNMV.

Corre electrónico: atencion.cliente.gescooperativo@cajarural.com
Dirección postal: C/ Virgen de los Peligros, nº 4, 3ª Planta, 28013 Madrid
Página web: https://www.gescooperativo.es/es/atencion-cliente

Otros datos de interés

Este documento recoge la información necesaria para que el inversor pueda formular un juicio fundado sobre la inversión que se le propone. Léalo atentamente, y si es necesario, obtenga asesoramiento profesional. La información que contiene este folleto puede ser modificada en el futuro. Dichas modificaciones se harán públicas en la forma legalmente establecida pudiendo, en su caso, otorgar al partícipe el correspondiente derecho de separación. El registro del folleto por la CNMV no implicará recomendación de suscripción de las participaciones a que se refiere el mismo, ni pronunciamiento alguno sobre la solvencia del fondo o la rentabilidad o calidad de las participaciones ofrecidas. En la información pública periódica del fondo se podrá consultar la información sobre las principales incidencias adversas (PIAS) identificadas. Para más información puede acudir a www.gescooperativo.es y consultar el apartado de sostenibilidad.

Inversión mínima inicial: **100 EUR**

Colectivo de inversores a los que se dirige: Dirigido a cualquier inversor con capacidad para asumir pérdidas en relación al nivel de riesgo del fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el fondo.

Enlace web al detalle de rentabilidades históricas y escenarios mensuales de rentabilidad: https://www.gescooperativo.es/es/catalogo-fondos-inversion