la mutua de los ingenieros

PLAN DE AHORRO MULTINVERSIÓN

Cesta Crédito Renta Flotante

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

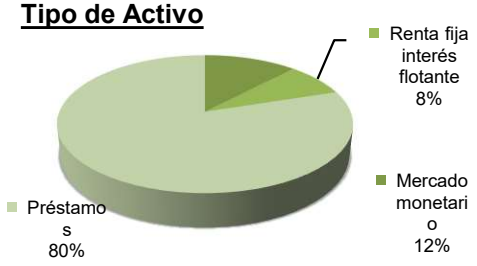
Indicador de riesgo de mercado: ✪✪✪✪✪

Filosofía de inversión

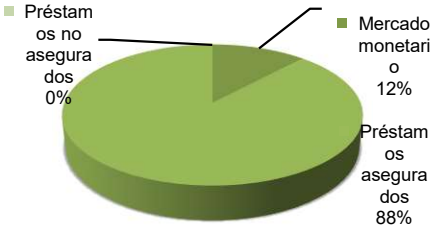
Modalidad de inversión integrada en el Plan de Ahorro Multinversión, seguro de ahorro donde el suscriptor asume el riesgo de la inversión, y que permite participar, a través del fondo *European Senior Secured Loan Fund*, en una cesta diversificada de préstamos seniors sindicados de medianas o grandes compañías europeas (no PYMES), líquidos, cotizados y garantizados con colaterales de primer rango, así como bonos de renta fija de tipo de interés flotante (FRN's).

El objetivo de la cesta es la obtención de una rentabilidad positiva a medio y largo plazo, preservando el capital y con un elevado grado de descorrelación respecto a la evolución de los mercados financieros. Esta modalidad de inversión está diseñada para permanecer inmune a subidas de tipos de interés, al mismo tiempo que mantiene un nivel de volatilidad significativamente bajo y controlado, implementando una estrategia defensiva mediante activos de renta fija. Este objetivo de rentabilidad positiva no está garantizado.

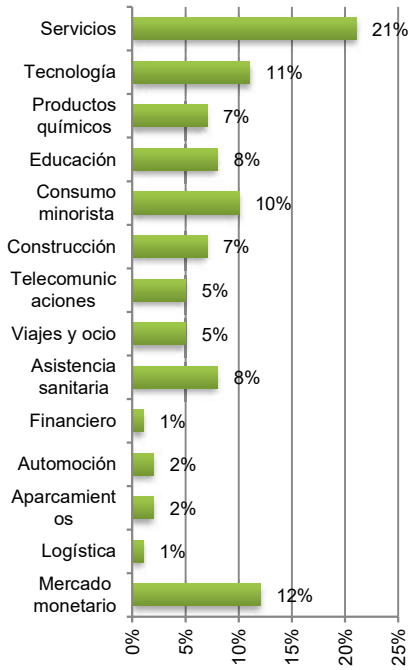
Tipo de Activo



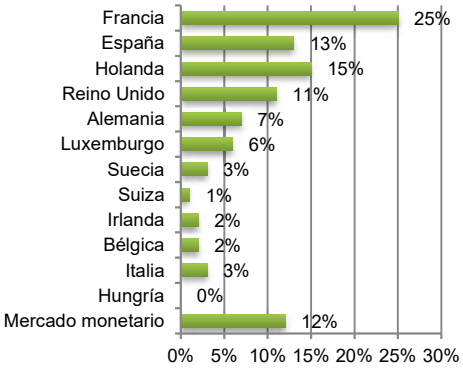
Asegurado *vs* no asegurado



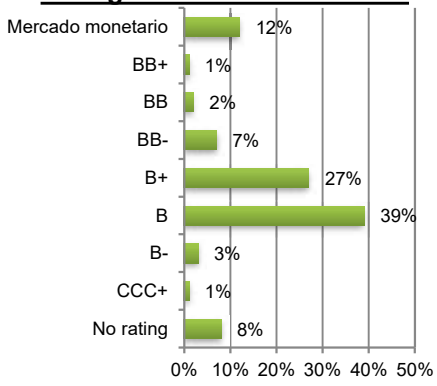
Sector Económico



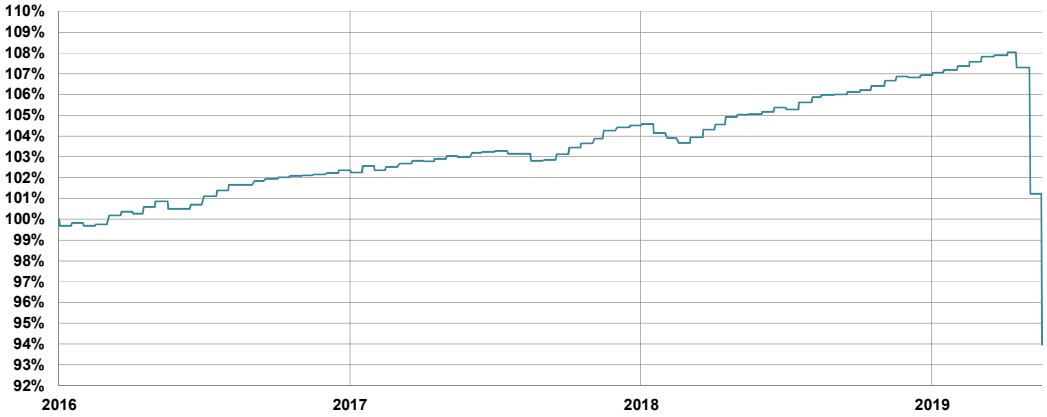
Áreas Geográficas



Rating Calificación Crediticia



Evolución histórica del valor liquidativo (93,96 a 31-03-2020)



	Año 2016	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
Rentabilidad:	2,40%	3,10%	1,60%	3,49%	-12,66%
Volatilidad / Riesgo:	1,01%	1,02%	0,95%	0,66%	9,32%

Inversiones Socialmente Responsables (ISR) Adheridos a los principios de la ONU

PRI Principles for Responsible Investment

Rentabilidades mensuales (Evolución de las rentabilidades del fondo *European Senior Secured Loan Fund*, fondo en el que invierte la Cesta Crédito RF, a partir de enero de 2019)

	Enero	Feb.	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.	Año
2020	+0,30%	-0,55%	-12,44%										**-12,66%**
2019	+0,34%	+0,6%	+0,11%	+0,3%	+0,24%	+0,35%	+0,12%	+0,27%	+0,42%	+0,07%	+0,23%	+0,36%	**+3,49%**
2018	+0,3%	+0,1%	+0,1%	+0,3%	+0,0%	-0,3%	+0,3%	+0,6%	+0,6%	+0,3%	-0,3%	-0,4%	**+1,60%**
2017	+0,6%	+0,3%	+0,0%	+0,2%	+0,7%	+0,3%	+0,3%	+0,2%	+0,1%	+0,2%	+0,2%	+0,0%	**+3,10%**

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