

Así lo hacemos



Definimos contigo tu perfil inversor, a través de un test de idoneidad.



Elegimos la cartera que mejor se adapte a tus necesidades, conforme a tu perfil.



Te informamos periódicamente de la evolución de tu cartera.

Así es nuestra gestión profesional



Experta

A través del equipo de profesionales de Unicorp Patrimonio S.V.



Flexible

Libertad para realizar aportaciones y reembolsos cuando deseas.



Fiscalmente eficiente

Con todas las ventajas fiscales¹ de invertir en fondos de inversión.



Dinámica

Aprovecha, en todo momento, las oportunidades que ofrecen los mercados.



Transparente

Puedes seguir la evolución de tu cartera en cualquier momento.

(1) Las ventajas fiscales son de carácter general, dependen de las circunstancias individuales de cada cliente y pueden variar en el futuro.



Gestión Discrecional de Carteras (GDC)

Delega la inversión de tu patrimonio en expertos



El tratamiento fiscal de fondos de inversión es de carácter general. Los beneficios y/o ventajas fiscales se aplican a personas físicas con residencia en España.

Unicaja ha delegado las decisiones de inversión de las carteras en Unicorp Patrimonio S.V., sociedad perteneciente al Grupo Unicaja Banco, inscrita en el Registro Administrativo de Sociedades Gestoras de Carteras de la Comisión Nacional de Mercado de Valores con fecha 18 de junio de 1999 y con el número 132.

Fondos de Inversión gestionados por Unigest, S.G.I.I.C., S.A. registrada en la CNMV el día 21/05/1992 con el nº 154. Depositaria: CECABANK, S.A.

Fondos de Inversión comercializados a través de la plataforma Allfunds Bank.

Carteras GDC para distintos perfiles de inversor

¿Qué son las carteras GDC?

En Unicaja, una cartera GDC es una combinación de diferentes fondos de inversión, de tal forma que juntos configuran un paquete equilibrado y con unas características propias, definidas en base a:

- Tus objetivos de inversión
- Tu horizonte temporal
- Tu tolerancia al riesgo

¿Cuál es tu perfil de inversor?

Cada persona tiene unas necesidades y unos objetivos y está dispuesto a correr más o menos riesgo para conseguirlos. En función de ello se definen 4 perfiles:



El valor de la inversión depende del valor de mercado de los activos del Fondo de Inversión y puede provocar pérdidas relevantes. Para tener la posibilidad de obtener rentabilidades positivas, es necesario asumir riesgos más elevados. Rentabilidades pasadas no son un indicador fidedigno de rentabilidades futuras. Si se realiza la desinversión antes del horizonte temporal recomendado, podría aumentar el riesgo de pérdida de capital.

Comisiones e importes

Comisiones de gestión

Anuales sobre el patrimonio gestionado liquidable por trimestres naturales (sujeta a IVA).

- Cartera Solidez: 0,50%.
- Cartera Conservadora: 0,50%
- Cartera Moderada: 0,70%
- Cartera Dinámica: 0,85%
- Cartera Agresiva: 1,20%

Comisión de éxito

5% de comisión de éxito de la revalorización positiva de la inversión liquidable por años naturales (sujeta a IVA).

Aportación inicial mínima

20.000 euros.

Cartera GDC Solidez

Perfil Conservador o superior



Máximo aproximado de renta variable.

Mínimo aproximado de renta fija / otros.

Horizonte temporal

De 2 a 5 años

Objetivo volatilidad anual

2%

Cartera GDC Conservadora

Perfil Conservador o superior



De 2 a 5 años

Cartera GDC Moderada

Perfil Moderado o superior



De 2 a 5 años

Cartera GDC Dinámica

Perfil Dinámico o superior



De 2 a 5 años

Cartera GDC Agresiva

Perfil Agresivo



Superior a 5 años

Objetivo de índice referencia a batir

100% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Government 1-3 Yr TR EUR

Gestión Discrecional de Cartera Solidez

90% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Goverment 1-3 Yr TR EUR / 6% MSCI Europe Net Total Return EUR / 4% MSCI World EUR

Gestión Discrecional de Cartera Conservadora

75% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Goverment 1-3 Yr TR EUR / 16% MSCI Europe Net Total Return EUR / 9% MSCI World EUR

Gestión Discrecional de Cartera Moderada

45% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Goverment 1-3 Yr TR EUR / 35% MSCI Europe Net Total Return EUR / 20% MSCI World EUR

Gestión Discrecional de Cartera Dinámica

15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Goverment 1-3 Yr TR EUR / 50% MSCI Europe Net Total Return EUR / 35% MSCI World EUR

Gestión Discrecional de Cartera Agresiva