

Liberbank Ahorro A FI

Índice de la cat.

Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 Yr TR EUR

Usado a lo largo del informe

Benchmark del fondo

BbgBarc Euro Agg 3-5Yr Unhedged TR EUR

Rating Morningstar™

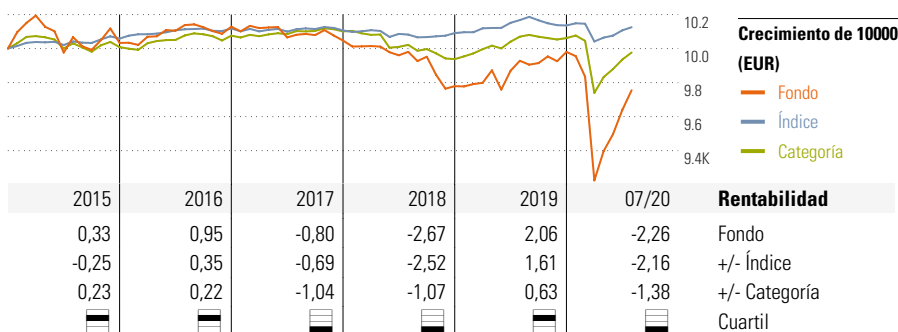
★★

Categoría Morningstar™

RF Diversificada Corto Plazo EUR

Objetivo de inversión

El Fondo invierte de manera directa, o indirectamente a través de otras IIC, en activos de renta fija, pública y privada, de la OCDE, excluyendo emergentes (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario no cotizados, que sean líquidos). Se podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en IIC financieras, que sean activo apto, armonizadas o no, gestionadas o no por entidades del mismo grupo de la Sociedad Gestora.



Medidas de riesgo

Alfa 3a	-2,63	Sharpe 3a	-0,14
Beta 3a	4,56	Volatilidad	4,34
R ²	67,65	Riesgo 3a	Alto
Ratio de Inf.	-0,30	Riesgo 5a	Alto
Tracking Error	3,72	Riesgo 10a	sup med

Los cálculos usan BbgBarc Euro Agg 1-3 Yr TR EUR (donde sea aplicable)

Rentab. acum. %

(27 ago. 2020)

	Rent. %	+/-Ind	+/-Cat
3 meses	3,85	3,34	2,75
6 meses	-0,56	-0,37	-0,25
1 año	-0,63	-0,05	-0,06
3 años anualiz.	-0,84	-0,86	-0,66
5 años anualiz.	-0,36	-0,55	-0,44

Rentab. trimestral %

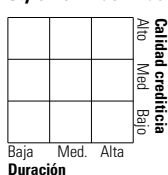
	1er tr	2º tr	3er tr	4º tr
2020	-7,57	4,49	-	-
2019	0,20	0,73	0,46	0,66
2018	-0,32	-0,54	-0,09	-1,74
2017	-0,08	-0,54	0,14	-0,32
2016	0,36	0,35	0,21	0,03

Cartera 31 jul. 2020

Distribución de activos

	% largo	% corto	% patrimonio
Acciones	0,00	0,00	0,00
Obligaciones	93,88	0,00	93,88
Efectivo	40,42	39,76	0,66
Otro	5,45	0,00	5,45

Style Box™ de RF de Morningstar



Calidad crediticia

Duración efectiva	-
Vencimiento efectivo	-
Calidad crediticia media	-

10 mayores posiciones

	% cart
Futuro:b. Estado Italia 3% 01-08-29	5,89
Vodafone Group plc 1.12%2025-11-20	2,47
Deutsche Bank AG 2.38%2023-01-11	2,46
Anglo American Capital PLC 1.62%2026-03-1	2,45
Morgan Stanley 0.11%2022-11-08	2,43
Kellogg Company 0.8%2022-11-17	2,39
PSA Banque France S.A. 0.62%2022-10-10	2,35
Auchan Holding S.A. 0.62%2022-02-07	2,34
B.A.T. Capital Corporation 1.12%2023-11-16	2,01
ENI SpA 3.25%2023-07-10	1,94
Número total de acciones	0
Número total de bonos	52
% de activos en las 10 mayores posiciones	26,73

Rango de vencimientos

	% RF
1 a 3	37,90
3 a 5	29,23
5 a 7	16,34
7 a 10	9,08
10 a 15	1,78
15 a 20	0,00
20 a 30	0,00
Más de 30	0,00

Rango de cupón

	% RF
Cupón 0	4,80
Cupón 0 a 4	89,83
Cupón 4 a 6	3,51
Cupón 6 a 8	1,86
Cupón 8 a 10	0,00
Cupón 10 a 12	0,00
Cupón sobre 12	0,00

Operaciones

Gestora del fondo	Liberbank Gestión SGIC	Domicilio	España	Inversión mínima	6
Fecha Creación	26 feb. 1997	Divisa	EUR	Inversión mínima adicional	
Nombre del gestor	César García Velasco	UCITS	Sí	Comisión de gestión	0,95%
Fecha de incorporación	14 mar. 2016	Dis/Acu	Acu	Comisión de salida	-
VL (27 ago. 2020)	EUR 9,60	ISIN	ES0111037034	Comisión de distribución	0,00%
Patrimonio (Mill)	EUR 84,93				

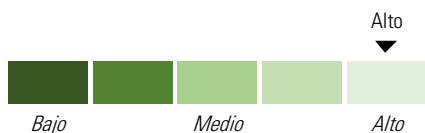
La información resumida de las características del fondo de Inversión mostrada en esta pantalla es meramente informativa y puede estar sujeta a modificaciones, por lo que la información válida es exclusivamente la recogida en el Folleto y demás documentación de naturaleza normativa.

© 2020 Morningstar Network S.L. Todos los derechos reservados. La información, datos, análisis y opiniones contenidos en esta página: (1) incluyen información propiedad de Morningstar Network S.L. o terceras partes con licencia de Morningstar Network S.L.; (2) no pueden ser copiados o redistribuidos excepto con autorización específica; (3) no constituyen ninguna recomendación de inversión; (4) se ofrecen exclusivamente con propósito informativo; (5) no se garantiza que sean oportunos, correctos o completos y (6) pueden ser extraídos de datos de fondos publicados en distintas fechas. Morningstar Network S.L. no se hace responsable de ninguna operación de compraventa, perjuicio o pérdida derivado de la utilización de esta información o su uso. Por favor, compruebe toda la información antes de utilizarla y no tome ninguna decisión de inversión salvo bajo el consejo de un asesor financiero profesional. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. El valor y rendimiento de sus inversiones pueden tanto bajar como subir.

MIFID II - Gastos y comisiones

Rating Morningstar de Gastos

El nivel de gasto de Morningstar compara los costes del fondo con fondos similares. Esta lista se ordena de más bajos a más altos y se divide en 5 secciones iguales: Bajo, Bajo la media, Medio, Sobre la media y Alto. Los fondos se clasifican en los grupos correspondientes.



Nivel de Gastos
Alto

¿Cuanto cuesta?*

Basándose en una inversión de EUR 10.000 en este fondo durante un periodo de 5 años con una rentabilidad esperada del 5%

La inversión tendría un valor de EUR 12112,82 y los gastos totales serían EUR 577,35

Si no se hubiese aplicado ninguna comisión la inversión tendría un valor de EUR 12762,82. Esto significa que la tasa de crecimiento sería de 27.62816%

Desglose promedio de gastos por año:

Desglose promedio de gastos por año:	Fondo %
Gastos Corrientes	1,05
Comisión de éxito	0,00
Gastos de transacción	0,00

*Cálculos basados en costes ex-ante

Comisiones de Inversión (una sola vez) Fondo %

Com. max. suscripción	0,00
Com. max. de suscripción a cargo del fondo	-
Com. max. de suscripción a cargo del fondo	-
Com. max. de reembolso	-
Com. max. de reembolso a cargo del fondo	-
Com. reembolso en periodo recomendado	-
Com. cambio de fondo	-

Comisiones de Inversión (actual) Fondo %

Gastos Corrientes	-
Gastos de transacción	-
Comisión de distribución	-
Comisión de éxito	-
Comisión de gestión	-

Comisiones de Inversión (estimadas) Fondo %

Gastos Corrientes	-
Gastos de transacción	-
Comisión de distribución	-
Comisión de éxito	-
Comisión de gestión	-

MIFID - Target Market Information

Experiencia de inversión específica

Básico	Sí
Informado	Sí
Avanzado	Sí

Objetivo Principal

Preservación	Sí
Crecimiento	Sí
Renta	Neutral
Cobertura (hedging)	Neutral
Otros	Neutral

Tolerancia al riesgo

SRRI (UCITS)	3
SRI (NO UCITS)	-
Metodología interna de Tolerancia al Riesgo (NO PRIIPS, NO UCITS)	-

Pérdida de Capital

Ninguna	No
Limitada	Neutral
Level	-
Sin Garantía	Sí
Más que el inicial	Neutral

Periodo de mantenimiento recomendado (año)

Apalancamiento	-
----------------	---

Instrumento MIFID UCITS

Tipo de Inversor

Minorista	Sí
Profesional	Sí
Contraparte elegible	Sí

Canal de Distribución

Sólo Ejecución	Ambos (Profesional y no profesional)
Ejecución con test de idoneidad o servicios no asesorados	Ambos (Profesional y no profesional)
Gestión de Cartera	Neither (Retail or Professional)
Recomendación de Inversión	Ambos (Profesional y no profesional)

La información resumida de las características del fondo de Inversión mostrada en esta pantalla es meramente informativa y puede estar sujeta a modificaciones, por lo que la información válida es exclusivamente la recogida en el Folleto y demás documentación de naturaleza normativa.

© 2020 Morningstar Network S.L. Todos los derechos reservados. La información, datos, análisis y opiniones contenidos en esta página: (1) incluyen información propiedad de Morningstar Network S.L. o terceras partes con licencia de Morningstar Network S.L.; (2) no pueden ser copiados o redistribuidos excepto con autorización específica; (3) no constituyen ninguna recomendación de inversión; (4) se ofrecen exclusivamente con propósito informativo; (5) no se garantiza que sean oportunos, correctos o completos y (6) pueden ser extraídos de datos de fondos publicados en distintas fechas. Morningstar Network S.L. no se hace responsable de ninguna operación de compraventa, perjuicio o pérdida derivado de la utilización de esta información o su uso. Por favor, compruebe toda la información antes de utilizarla y no tome ninguna decisión de inversión salvo bajo el consejo de un asesor financiero profesional. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. El valor y rendimiento de sus inversiones pueden tanto bajar como subir.