

Liberbank Cartera Moderada A FI

Índice de la cat.

Cat 50%Barclays Euro Agg TR&50%FTSE Wld TR

Usado a lo largo del informe

Benchmark del fondo

Not Benchmarked

Rating Morningstar™

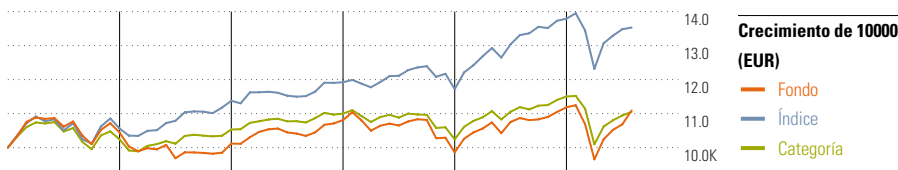
★★★

Categoría Morningstar™

Mixtos Moderados EUR

Objetivo de inversión

Invierte entre el 70-100% del patrimonio en IIC financieras aptas, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora Principalmente serán IIC del Grupo de la Entidad en la que se delega la gestión (JPMorgan Chase & Co). Las IIC se seleccionarán según criterios cuantitativos/cualitativos ayudando a optimizar el binomio rentabilidad/riesgo de la cartera. El objetivo de volatilidad máxima anual será mantenerse por debajo del 10%. La inversión en renta fija y variable no tendrá predeterminación de porcentaje,...



	2015	2016	2017	2018	2019	07/20	Rentabilidad
Fondo	4,43	-3,11	6,85	-8,76	13,41	-0,85	Fondo
Índice	-1,20	-10,80	2,05	-7,08	-4,24	1,03	+/- Índice
Categoría	1,92	-6,15	2,41	-1,88	0,88	3,08	+/- Categoría
							Cuartil

Medidas de riesgo

Alfa 3a	-3,96	Sharpe 3a	0,30
Beta 3a	1,13	Volatilidad	10,08
R ²	88,30	Riesgo 3a	sup med
Ratio de Inf.	-0,96	Riesgo 5a	sup med
Tracking Error	3,61	Riesgo 10a	sup med

Los cálculos usan Cat 50%Barclays EurAgg TR&50%FTSE Wld TR (donde sea aplicable)

Rentab. acum. %

	Rent. %	+/-Ind	+/-Cat
(27 ago. 2020)			
3 meses	9,07	4,52	4,44
6 meses	4,70	1,35	3,76
1 año	6,68	2,68	4,17
3 años anualiz.	3,37	-3,24	1,38
5 años anualiz.	1,73	-4,47	-0,80

Rentab. trimestral %

	1er tr	2º tr	3er tr	4º tr
2020	-13,70	10,66	-	-
2019	7,07	1,82	0,72	3,29
2018	-2,90	1,45	1,54	-8,79
2017	3,42	-0,16	-0,01	3,49
2016	-4,40	-2,96	1,61	2,78

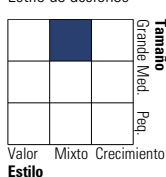
Cartera 31 jul. 2020

Distribución de activos

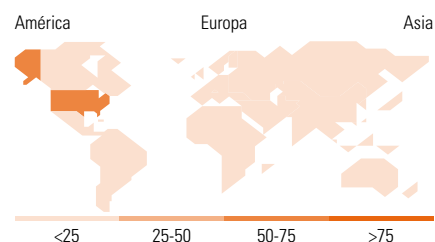
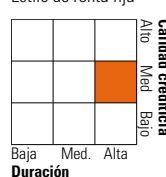
	% largo	% corto	% patrimonio
Acciones	55,90	2,68	53,22
Obligaciones	43,38	0,05	43,33
Efectivo	16,28	14,18	2,10
Otro	1,54	0,20	1,35

Style Box™ de Morningstar

Estilo de acciones



Estilo de renta fija



10 mayores posiciones

	Sector	% cart
JPM US Equity All Cap I (acc)...	—	19,02
JPM Global Corp Bd I (acc) EUR H	—	18,11
JPM Global Government Bond I...	—	13,22
JPM US Select Equity Plus I...	—	12,94
JPM Global High Yield Bond I...	—	12,81
JPM Europe Select Equity I...	—	5,67
JPM Asia Pacific Equity I...	—	5,17
JPM Emerging Markets Debt I...	—	4,10
Futuro:msci Emerging Markets	—	2,71
Futuro:euo Stoxx 50	—	2,64

Número total de acciones	0
Número total de bonos	0
% de activos en las 10 mayores posiciones	96,39

Distribución por sectores

	% RV
Cíclico	37,13
Materiales Básicos	4,04
Consumo Cíclico	13,81
Servicios Financieros	16,35
Inmobiliario	2,93
Sensible al ciclo	41,60
Servicios de Comunicación	8,55
Energía	2,98
Industria	9,96
Tecnología	20,10
Defensivo	21,27
Consumo Defensivo	5,05
Salud	13,00
Servicios Públicos	3,22

Desglose por regiones

	% RV
América	63,75
Estados Unidos	63,44
Canadá	0,27
Iberoamérica	0,04
Europa/O. Medio/Africa	17,33
Reino Unido	3,15
Zona Euro	9,05
Europa - ex Euro	5,06
Europa emergente	0,05
Oriente Medio / África	0,01
Asia	18,92
Japón	7,13
Australasia	1,45
Asia - Desarrollada	3,54
Asia - Emergente	6,80

Operaciones

Gestora del fondo	Liberbank Gestión SGIC	Domicilio	España	Inversión mínima	6
Fecha Creación	17 feb. 2006	Divisa	EUR	Inversión mínima adicional	
Nombre del gestor	No Suministrado	UCITS	Sí	Comisión de gestión	1,45%
Fecha de incorporación	8 ago. 2013	Dis/Acu	Acu	Comisión de salida	-
VL (27 ago. 2020)	EUR 7,94	ISIN	ES0115431035	Comisión de distribución	0,00%
Patrimonio (Mill)	EUR 351,25				

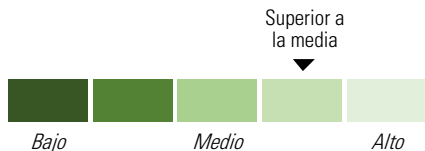
La información resumida de las características del fondo de Inversión mostrada en esta pantalla es meramente informativa y puede estar sujeta a modificaciones, por lo que la información válida es exclusivamente la recogida en el Folleto y demás documentación de naturaleza normativa.

© 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

Superior a la media

¿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 11506,76 y los gastos totales serían EUR 1114,50

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	Fondo %
Gastos Corrientes	2,09
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)	4
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.