

## ***Carteras Elección***

*Preguntas sobre cómo y dónde invertir hay muchas.  
Respuestas sólo una y es: A medida.*



Carteras Elección

## ¿Qué son?

Son un producto financiero que **optimiza su inversión con la mejor combinación de Fondos de Inversión** tanto nacionales como internacionales para alcanzar distintos objetivos.



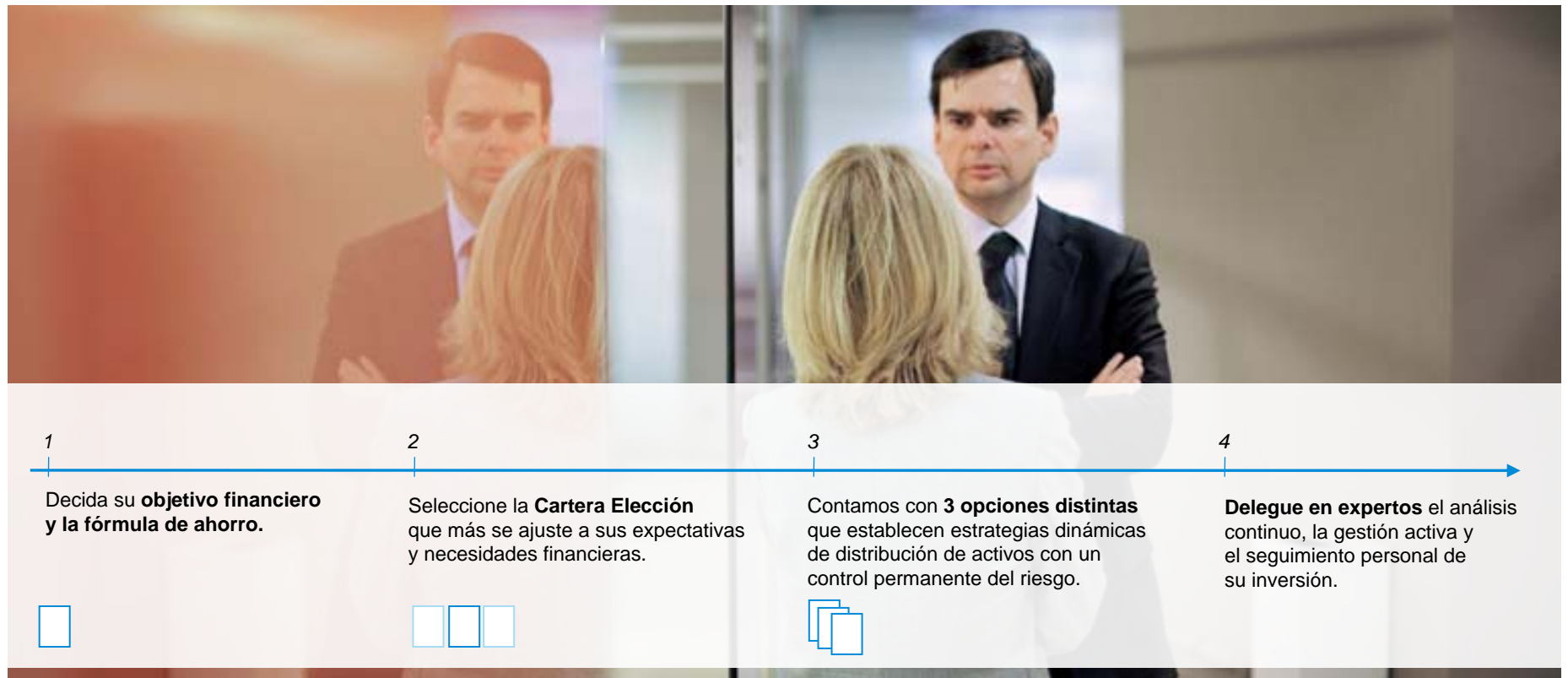
### Una fórmula pensada para su tranquilidad:

- *Gestionadas por un equipo de profesionales*
- *Seguimiento continuo de su Gestor personal de "la Caixa"*

Carteras Elección

## Características

Herramienta a **medida** para la gestión de su patrimonio, formando parte del servicio de Banca Personal de "la Caixa".



Carteras Elección

## Las ventajas de una gestión a medida



### Gestión *dinámica*

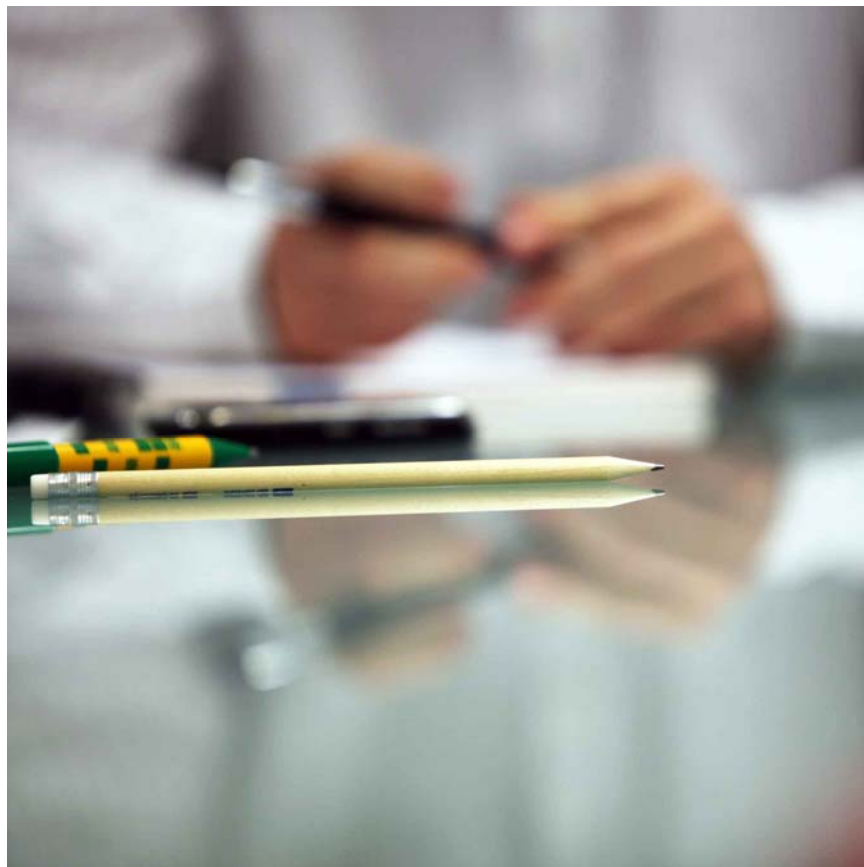
---

*Movimientos tácticos y ajustes mensuales, aprovechando las oportunidades que ofrecen los mercados, en función del objetivo y plazo definidos para cada cartera.*

*Riguroso control del riesgo gracias a herramientas que permiten monitorizar las carteras hasta el último nivel de detalle.*

Carteras Elección

## Las ventajas de una gestión a medida



### Gestión preferente

- Sin comisiones fijas\* asociadas al producto.
- Nuestro éxito está vinculado al suyo: comisión anual de resultados del 9%.
- Aportaciones flexibles: usted decide cuánto y cómo aportar.
- Fiscalidad ventajosa\*\*: los traspasos entre fondos de inversión permiten diferir la tributación por plusvalías hasta que se produzca el reembolso definitivo.

\*Excepto las comisiones de gestión y depositaría ligadas a los fondos de inversión subyacentes.

\*\*El tratamiento fiscal depende de las circunstancias individuales de cada cliente y puede variar en el futuro.

Carteras Elección

## Las ventajas de una gestión a medida



### Gestión *transparente*

---

*Información de la posición, evolución y movimientos de su Cartera Elección:*

- *A través de su Gestor Personal.*
- *Por correo, mensualmente recibirá un comunicado, disponible también a través del canal Internet.*

Carteras Elección

## Elección Equilibrio

La Cartera Elección Equilibrio está pensada para la preservación del capital y la obtención de una rentabilidad ajustada a un periodo de 1-2 años.



**Gabriela, 30 años**

Quiere ahorrar para poder realizar planes en un futuro cercano, en concreto le gustaría comprar su primera vivienda.



**Miquel, 47 años**

Está buscando un método para mantener sus ahorros y así poder pagar los estudios superiores a su hijo.



**Alejandro, 60 años**

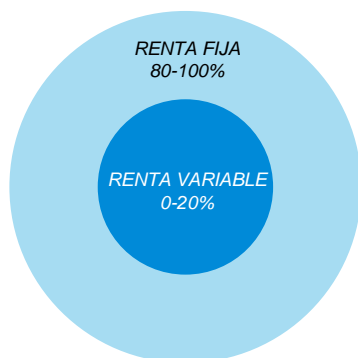
Busca tener rentabilidad a corto plazo de sus ahorros para tomar una decisión en un futuro próximo.

Carteras Elección

## Elección Equilibrio

### Cartera Elección Equilibrio

La cartera tendrá una distribución en activos de Renta Variable de entre 0 y 20%.



*Ejemplos de fondos subyacentes en los que invertirán las carteras en distinta proporción.*

*Consultar la ficha mensual para ver el porcentaje de inversión en cada fondo.*

#### Fondos de Renta Fija

*FonCaixa Cartera Rendimiento Corto Plazo Premium \**  
*FonCaixa Cartera Rendimiento Corto Plazo*  
*FonCaixa Cartera Renta Fija Duración*  
*FonCaixa Cartera Global*  
*(invierte en fondos internacionales)*

#### Fondos de Renta Variable

*FonCaixa Cartera Bolsa Índice España*  
*FonCaixa Cartera Bolsa Euro*  
*FonCaixa Cartera Bolsa USA*  
*FonCaixa Cartera Bolsa*  
*(invierte en fondos internacionales)*

*\* Para carteras superiores a 300.000€ (aportación neta media)*

Carteras Elección

## Elección Crecimiento

**La Cartera Elección Crecimiento, persigue mantener la inversión en un plazo de 3-5 años obteniendo la máxima rentabilidad.**



**Gabriela, 30 años**

*Pretende emprender un negocio en unos cuantos años, invirtiendo los ahorros que tenga hasta esa fecha.*



**Miquel, 47 años**

*Les gustaría mantener sus ahorros en una inversión que les permita adquirir su segunda vivienda dentro de unos años.*



**Alejandro, 60 años**

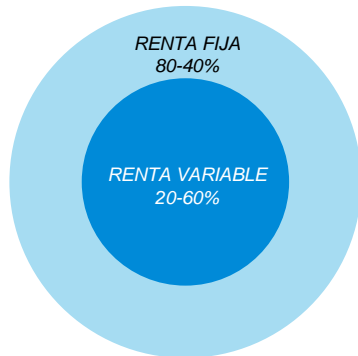
*Quiere realizar una inversión con la que llegar cómodamente a la hora de su jubilación y entonces poder vivir tranquilamente.*

Carteras Elección

## Elección Crecimiento

### Cartera Elección Crecimiento

La definición de la cartera contará con una proporción de Renta Variable de entre el 20 y el 60%.



*Ejemplos de fondos subyacentes en los que invertirán las carteras en distinta proporción.*

*Consultar la ficha mensual para ver el porcentaje de inversión en cada fondo.*

#### Fondos de Renta Fija

*FonCaixa Cartera Rendimiento Corto Plazo Premium \**

*FonCaixa Cartera Rendimiento Corto Plazo*

*FonCaixa Cartera Renta Fija Duración*

*FonCaixa Cartera Global*

*(invierte en fondos internacionales)*

#### Fondos de Renta Variable

*FonCaixa Cartera Bolsa Índice España*

*FonCaixa Cartera Bolsa Euro*

*FonCaixa Cartera Bolsa USA*

*FonCaixa Cartera Bolsa*

*(invierte en fondos internacionales)*

*\* Para carteras superiores a 300.000€ (aportación neta media)*

Carteras Elección

## Elección Oportunidad

**La Cartera Elección Oportunidad está diseñada para mantener el capital obteniendo la máxima rentabilidad para asegurar su futuro en un plazo superior a 6 años.**



**Gabriela, 30 años**

Quiere una alternativa inversora con la que pueda incrementar su patrimonio en el futuro.



**Miquel, 47 años**

Está pensando en un plan de ahorro periódico que le permita mantener e incrementar su patrimonio para cuando llegue la hora de jubilarse.



**Alejandro, 60 años**

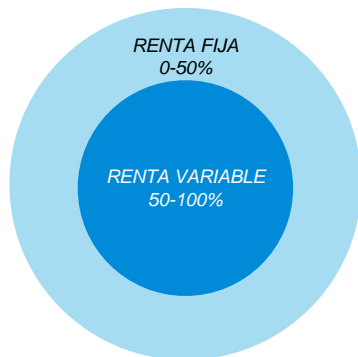
Quiere realizar una inversión para traspasar el patrimonio a sus hijos.

Carteras Elección

## Elección Oportunidad

### Cartera Elección Oportunidad

La proporción de Renta Variable de esta cartera oscilará entre el 50 y el 100%, en función de las oportunidades del mercado.



*Ejemplos de fondos subyacentes en los que invertirán las carteras en distinta proporción.*

*Consultar la ficha mensual para ver el porcentaje de inversión en cada fondo.*

#### Fondos de Renta Fija

*FonCaixa Cartera Rendimiento Corto Plazo Premium \**

*FonCaixa Cartera Rendimiento Corto Plazo*

*FonCaixa Cartera Renta Fija Duración*

*FonCaixa Cartera Global*

*(invierte en fondos internacionales)*

#### Fondos de Renta Variable

*FonCaixa Cartera Bolsa Índice España*

*FonCaixa Cartera Bolsa Euro*

*FonCaixa Cartera Bolsa USA*

*FonCaixa Cartera Bolsa*

*(invierte en fondos internacionales)*

*\* Para carteras superiores a 300.000€ (aportación neta media)*

## Advertencias legales

*El presente informe no presta asesoramiento financiero personalizado. Ha sido elaborado con independencia de las circunstancias y objetivos financieros particulares de las personas que lo reciben.*

*Este documento ha sido elaborado por InverCaixa Gestión, SGIIC, S.A.U. con la finalidad de proporcionar información general a la fecha de emisión del informe y está sujeto a cambio sin previo aviso. InverCaixa Gestión, SGIIC, S.A.U. no asume compromiso alguno de comunicar dichos cambios ni de actualizar el contenido del presente documento. Ni el presente documento ni su contenido constituyen una oferta, invitación o solicitud de compra o suscripción de valores o de otros instrumentos o de realización o cancelación de inversiones, ni pueden servir de base a ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.*

*La información que se incluye en el presente informe se ha obtenido de fuentes públicas y consideradas como fiables, y aunque se ha tenido un cuidado razonable para garantizar que la información que incluye el presente documento no sea ni incierta ni inequívoca en el momento de su publicación, no manifestamos que sea exacta y completa y no debe confiarse en ella como si lo fuera. InverCaixa Gestión, SGIIC, S.A.U. no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de la información ofrecida en este informe. Comportamientos de variables en el pasado puede que no sean un buen indicador de su resultado en el futuro.*

*Entidad Gestora: InverCaixa Gestión, SGIIC, S.A.U.*

*Entidad Depositaria: "la Caixa"*

*Consulte el folleto registrado en cualquier oficina de "la Caixa", en [www.laCaixa.es](http://www.laCaixa.es) o en la CNMV.*

