

Cartera Perfil 5

El objetivo principal es la maximización de los retornos ajustados al riesgo, priorizando la generación de rentabilidad a largo plazo. (Benchmark: 60% RV + 40% RF)

Cartera 5



Comentario del gestor

Octubre se caracterizó por un reajuste en las expectativas de bajadas de tipos, debido a la resiliencia de la economía estadounidense, lo que eliminó la necesidad de recortes agresivos inmediatos. Las curvas de deuda soberana repuntaron considerablemente para reflejar un escenario de tipos más altos.

En cuanto a política monetaria europea se refiere, el IPC europeo, fue desacelerando hasta la zona del 2%, lo que le llevó a recortar tipos, situando las tasas en niveles de 3.25%.

En renta fija, los bonos soberanos de EE. UU. y Alemania aumentaron sus rendimientos debido a la recalibración de expectativas de tipos más altos durante más tiempo. En renta variable, tanto el mercado estadounidense como el europeo experimentaron caídas. Mientras tanto, en China, continuaban los esfuerzos por parte de las autoridades para estimular la demanda interna.

La situación en Oriente Medio generó tensiones geopolíticas que afectaron parcialmente los mercados. Aunque el petróleo mostró volatilidad debido a la escalada del conflicto entre Irán e Israel, esta no se trasladó a otros activos.

Por otro lado, el dólar se fortaleció debido al avance de Donald Trump en las encuestas electorales, en las cuales finalmente resultó ganador, mientras que el oro alcanzó nuevos máximos.

Cartera 5	
Fecha de los datos	31/10/2024
Datos clave	
Rentabilidad 1M	-0,5%
Rentabilidad YTD	9,2%
Gastos	
Comisión de gestión	0,75%
Comisión de depósito	0%
Detalles de la cartera	
Divisa	Euro
Horizonte temporal recomendado	2-4 años
Tipo de activos	Monetario, renta fija, renta variable, gestión alternativa
Índice de referencia	5% EONIA + 35% RF + 60% RV

Entidad gestora

Miralta Asset Management
SGIIC, S.A.U.

Plaza Manuel Gomez Moreno, 2
Edificio Alfredo Mahou
28020 Madrid
T +34 91 088 80 90
www.miraltabank.com

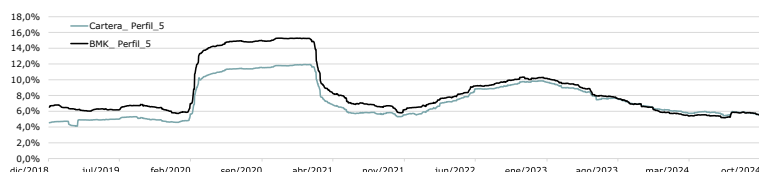
Datos de rentabilidad

Octubre	2024	12 meses	3 años	3 años anualizada	5 años anualizada
-0,5%	9,2%	18,8%	3,1%	1,0%	3,8%

Rentabilidades



Volatilidad

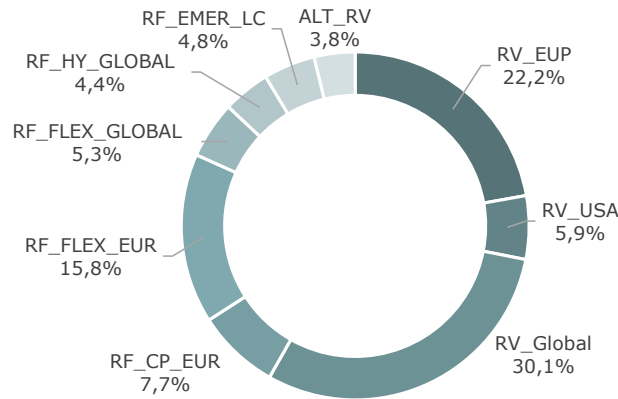


Datos a cierre de 31/10/2024. Fuente: Miraltabank. La rentabilidad expresada es bruta, siendo las comisiones y otros gastos aplicables del 0,75%. Los rendimientos pasados no constituyen un indicador fiable de resultados futuros.

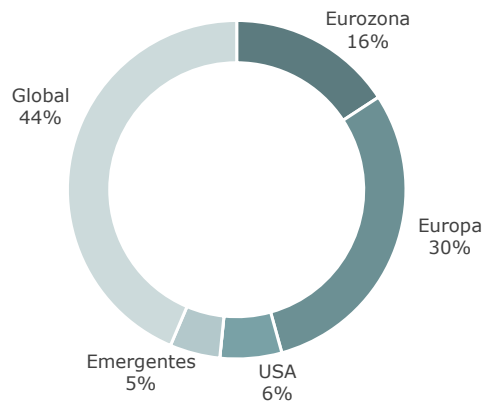
Los resultados comprendidos entre 31/12/18 y 19/04/21 corresponden a la cartera dinámica e índice de referencia (10% EONIA + 40% RF + 50% RV) del contrato vigente en dicho periodo.

Construcción de la cartera

Activos



País



Datos a cierre de 31/10/2024. Fuente: Miraltabank.

Información de sostenibilidad

Miralta Finance Bank, .S.A. tiene en cuenta el criterio de la sostenibilidad a la hora de priorizar unos fondos frente a otros en la selección de los fondos que han de integrar la cartera del inversor. Para ello se mide la relevancia que cada fondo del universo que los gestores analizan otorga a la sostenibilidad y dicha puntuación se pondera junto con el resto de criterios considerados en la configuración de la cartera. Para más información puede consultar [aquí](#).

MiraltaBank
Advanced Banking

Signatory of:



Plaza Manuel Gómez Moreno, 2
Edificio Alfredo Mahou
28020 Madrid - España

T +34 91 088 80 90

www.miraltabank.com

Este documento únicamente contiene información sobre el fondo gestionado por Miralta Asset Management SGIIC, S.A.U. Este material no debe ser considerado en modo alguno una oferta, recomendación, asesoramiento, análisis financiero, invitación a invertir, ni de ninguna otra forma entenderse como base para tomar decisiones de inversión. La información legal del fondo está disponible en el Folleto, Documento de Datos Fundamentales para el Inversor e informes periódicos publicados en <https://www.miraltabank.com/fondos-de-inversion/>. Este documento tiene carácter comercial. Todo potencial inversor debe examinar el Folleto del fondo y el documento de Datos Fundamentales para el Inversor.

La referencia al riesgo y política de inversión aquí contenidos deben interpretarse de conformidad con lo reflejado en el Folleto del Fondo.

Exención de responsabilidad: ni Miralta Asset Management SGIIC, S.A.U. ni sus representantes o asesores responderán en forma alguna de daños que se deriven del uso de este documento o de su contenido o que traigan causa en cualquier otra forma del mismo. El lector es el único responsable de su interpretación, uso o decisiones de inversión.

Derechos reservados: Todos los derechos de propiedad intelectual e industrial de estas páginas son titularidad del Grupo Miraltabank. Queda prohibida su reproducción, distribución, comunicación pública y transformación. Igualmente, todos los nombres comerciales, marcas o signos distintos de cualquier clase contenidos en este documento están protegidos.