

Caso Práctico

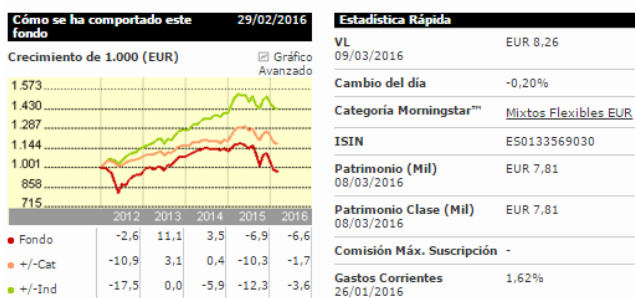
Nombre: _____

DNI/NIE: _____ Grupo _____ Campus: _____

Conteste a las preguntas sobre el espacio reservado al efecto en este cuadernillo.

Dispone de la información de estos dos fondos de inversión

Euroagentes Universal FI | ★★



Categoría: Mixtos Flexibles EUR

Benchmark de la Categoría: Cat 50%Barclays Eu Agg&50%F...

Objetivo de inversión: Euroagentes Universal FI

El Fondo podrá realizar todas sus inversiones de manera directa o bien indirectamente, pudiendo invertir entre el 0 y el 100% de su patrimonio en IIC financieras que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la gestora. La inversión en IIC no armonizadas no podrá superar el 30% del patrimonio.

Returns		Gestión	
Rentabilidades acumul. %	09/03/2016	Nombre del gestor	Fecha Inicio
Año	-4,54	No Suministrado	01/03/2001
3 años anualiz.	-0,58	Creación del fondo	01/03/2001
5 años anualiz.	-0,76		
10 años anualiz.	-1,40		
Rendimiento a 12 meses	0,00		

Rating Morningstar™ (Relativo a la categoría)				29/02/2016
	Rentabilidad Morningstar	Riesgo Morningstar	Rating Morningstar™	
3 años	Bajo la media	Sobre la media	★★	
5 años	Bajo la media	Sobre la media	★★	
10 años	Bajo la media	Sobre la media	★	
Global	Bajo la media	Sobre la media	★★	

Categoría: Mixtos Flexibles EUR [Pinche aquí para ver nuestra metodología](#)

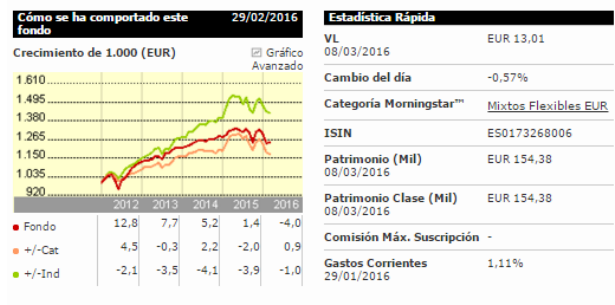
Medidas de volatilidad 29/02/2016

Volatilidad	10,04 %	Ratio de Sharpe	-0,05
Rentabilidad media 3a	-0,48 %		

Estadísticas modernas de cartera 29/02/2016

	29/02/2016	29/02/2016
	Índice estándar	Índice ajustado
	Cat 50%Barclays Eu Agg&50%FTSE AW Dv Eur	MSCI Europe Value NR USD
R ²	68,78	80,05
Beta	1,10	0,64
Alfa 3a	-8,07	-4,13

Renta 4 Nexus FI | ★★★★★ | Bronze



Categoría: Mixtos Flexibles EUR

Benchmark de la Categoría: Cat 50%Barclays Eu Agg&50%F...

Morningstar Research

Analyst Report

Pensamos que es un producto interesante en su categoría.

El fondo esta liderado por Miguel Jiménez desde su lanzamiento en 2011. Jiménez nos parece un gestor sólido y se centra en la gestión de este fondo y de una estrategia similar de menor...

[Haga clic aquí para leer el análisis](#)

Pilares Morningstar

Personal	Positive
Firma Gestora	Neutral
Proceso	Positive
Performance	Positive
Precio	Neutral

Objetivo de inversión: Renta 4 Nexus FI

El Fondo podrá invertir, ya sea de manera directa o indirecta a través de IIC (hasta un 10% de su patrimonio), en activos de renta variable y Renta Fija sin que exista predeterminación en cuanto a los porcentajes de inversión en cada clase de activo pudiendo estar la totalidad de su patrimonio invertido en renta fija o Renta Variable. Dentro de la Renta Fija además de valores se incluyen depósitos e instrumentos del mercado monetario no cotizados, que sean líquidos.

Returns		Gestión	
Rentabilidades acumul. %	08/03/2016	Nombre del gestor	Fecha Inicio
Año	-1,24	Miguel Jiménez	31/01/2011
3 años anualiz.	3,69	Creación del fondo	21/01/2011
5 años anualiz.	5,33		
10 años anualiz.	-		

Rating Morningstar™ (Relativo a la categoría)				29/02/2016
	Rentabilidad Morningstar	Riesgo Morningstar	Rating Morningstar™	
3 años	Media	Bajo la media	★★★★	
5 años	Alto	Media	★★★★★	
10 años	-	-	Sin calificación	
Global	Sobre la media	Media	★★★★★	

Categoría: Mixtos Flexibles EUR [Pinche aquí para ver nuestra metodología](#)

Medidas de volatilidad 29/02/2016

Volatilidad	6,10 %	Ratio de Sharpe	0,51
Rentabilidad media 3a	3,24 %		

Estadísticas modernas de cartera 29/02/2016

	29/02/2016	29/02/2016
	Índice estándar	Índice ajustado
	Cat 50%Barclays Eu Agg&50%FTSE AW Dv Eur	MSCI Europe Value NR USD
R ²	63,17	73,18
Beta	0,64	0,37
Alfa 3a	-1,26	1,04

Justifique su respuesta ante las siguientes preguntas:

1. ¿Qué gestor es mejor?
El del Renta Nexus 4 FI porque tiene un alfa mayor
2. ¿Qué fondo es mejor desde un punto de vista de rentabilidad riesgo?
El del Renta Nexus 4 FI porque tiene mayor rentabilidad y menor volatilidad con una ratio de sharpe mayor
3. ¿Qué fondo de inversión elegiría?
El del Renta Nexus 4 FI
4. ¿Si suscribiese 10.000 € del fondo seleccionado cuantas participaciones le corresponderían?
768,6395081 participaciones

Suponga que un empresario, de un elevado nivel de aversión al riesgo, con más de 60 años, quiere contar en su jubilación con un nivel de renta superior al que le ofrece la Seguridad Social:

5. ¿Le recomendaría la inversión en este fondo de inversión?

No

6. ¿Qué productos para planificación de la jubilación le recomendaría?

Seguros de Vida Ahorro, Unit Linked o Activos Financieros de bajo riesgo

7. ¿Le recomendaría algún otro producto si supiese que tiene una familia a su cargo?

Seguros de Vida Riesgo, Seguro de accidentes, Seguro de Salud, Seguro de Responsabilidad Civil

Si en lugar de enfocarse en la inversión colectiva el cliente prefiriese productos bancarios más tradicionales...

8. ¿Qué intereses le corresponderían si invirtiese 10.000 € en un depósito de a 6 meses con tipo de interés nominal del 4%?

200,00 €

9. Si en su cuenta corriente tiene un tipo de deudor del 15% y desde el 1 de enero de 2016 hasta el 31 de enero de 2016 mantiene un saldo en su cuenta de -2.000 €. ¿Qué intereses le aplicarán en su cuenta el 31 de Enero?

-24.66 €

- 10.Cuál es la cuota mensual de un préstamo de 150.000 € de nominal a 25 años, con un tipo de interés del 3%:

711,32 €