

Junio 2023

# EVOLUTION, Fondo por Compartimentos

Asesoramiento y Gestión Patrimonial



### Contenido

evolution.

1

¿Qué es Evolution y cómo se adapta a su perfil inversor?

Fondo por compartimentos

Nuestra trayectoria

Principales parámetros

Ventajas para el inversor

Análisis de su perfil inversor

2

Metodología de selección de IICs

Proceso de selección de fondos y/o de ETFs

Proceso de selección: Fases

**Equipo de Cross Capital** 

3

**Compartimentos por perfiles** 

Compartimentos a Medio-Largo plazo

Compartimentos por perfiles: Defensive

Compartimentos por perfiles: Conservative

Compartimentos por perfiles: Balanced

Compartimentos por perfiles: Dynamic

Compartimentos por perfiles: Long-Term Equity









# Fondo por compartimentos

### **Evolution FI: "Una nueva forma de democratizar las finanzas"**

Cada compartimento se adapta a un perfil inversor, siendo fiel reflejo de nuestra estrategia de inversión: carteras multiactivos, globales, diversificadas y flexibles.

Le proporcionamos **acceso a los mejores gestores** de fondos del mundo, combinando distintos estilos de inversión a través de nuestro **método único de análisis y selección de fondos.** 

Nuestro trackrecord nos avala, **consiguiendo batir de forma consistente a todos los productos comparables** de la oferta tradicional bancaria.

### ¿Cómo?

Con 5 compartimentos para 5 perfiles de rentabilidad-riesgo y aplicando gestión dinámica.



# Fondo por compartimentos

- Cada compartimento supone un Fondo de Inversión que, a su vez, se corresponde con una de nuestras carteras modelo perfiladas. Se trata por tanto de un Fondo de Fondos.
- Hemos vehiculizado nuestras carteras modelo de fondos, con las que hemos acumulado **años de éxitos** y rentabilidades competitivas, para **mejorar la experiencia** de nuestros inversores.
- Analizamos su perfil de riesgo para definir qué compartimento se ajusta mejor a sus necesidades.
- En función de sus conocimientos, expertise en los mercados, objetivos de rentabilidad y riesgo asumible, le recomendamos **uno de los 5 compartimentos** de Evolution:

Defensive, Conservative, Balanced, Dynamic y Long-Term Equity.

### **COMPARTIMENTOS**

**DEFENSIVE** 

**CONSERVATIVE** 

**BALANCED** 

**DYNAMIC** 

**LONG-TERM EQUITY** 

De menor a mayor riesgo





# Nuestra trayectoria

	Exposición máx.		Rentabilidad Anual												Riesgo
Perfil	Renta Variable	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD'23	Acum.	Ann.	Volat. Ann.
Defensive	0%	1,15%	4,57%	1,56%	3,72%	2,06%	-2,98%	2,95%	1,32%	0,45%	-3,74%	0,21%	11,61%	1,05%	2,09%
Conservative	25%	4,64%	6,06%	3,06%	4,15%	3,28%	-4,72%	5,93%	3,78%	3,31%	-9,26%	0,96%	21,96%	1,91%	3,61%
Balanced	55%	10,77%	9,45%	5,90%	4,33%	5,12%	-6,68%	9,64%	7,15%	7,63%	-12,35%	1,13%	47,29%	3,76%	6,05%
Dynamic	75%	16,90%	11,03%	8,08%	4,95%	6,97%	-8,00%	11,85%	7,76%	10,56%	-13,93%	1,66%	68,96%	5,12%	7,82%
Long Term Equity	95%	20,93%	12,15%	9,27%	5,28%	7,98%	-9,06%	13,97%	9,15%	16,48%	-17,73%	2,19%	86,73%	6,13%	9,49%

Fuente: Bloomberg y elaboración propia. Datos a 30/06/2023.

Nota: En 2022 se recogen las rentabilidades de nuestras Carteras Modelo hasta la fecha en la que cada compartimento de Evolution fue invertido. La fecha en la que fue invertido cada compartimento son las siguientes:

Defensive (23/09/2022); Conservative (13/10/2022); Balanced (02/08/2022); Dynamic (31/10/2022); Long Term Equity (31/10/2022).

En Cross Capital trabajamos con una **arquitectura abierta** de fondos de inversión y ETFs, seleccionado en cada momento los **mejores gestores** para cada clase de activos. Aplicamos una metodología contrastada en el tiempo y un estricto seguimiento de las distintas gestoras y productos. Implementamos un estricto **control del riesgo** y optimizamos los **costes operativos** accediendo a las clases de acciones más baratas.

Desde 2013, la mayor parte de nuestros clientes asesorados en materia de inversión, invierten en nuestras **Carteras Modelo**, cuyos resultados son consistentes, requiriendo para ello vocación de medio y largo plazo.



# Principales parámetros

Compartimento	Nº Fondos	Categoría Inverco / CNMV	Código ISIN	Mercado Monetario	Deuda Soberana	Deuda Corporativa	Gestión Alternativa	Renta Variable	Rentabilidad Anualizada Objetivo	Volatilidad Media Objetivo	PLAZO mín. (años)	Nivel de riesgo	Comisión de gestión
Defensive	9	RF Internacional	ES0133627028	0-100%	0-100%	0-100%	0-15%	0%	1,50%	2%	2	2	1,25%
Conservative	14	RF Mixta Internacional	ES0133627010	5-20%	10-30%	20-45%	0-20%	10-25%	2,50%	5%	3	3	1,50%
Balanced	18	RV Mixta Internacional	ES0133627002	5-15%	10-20%	15-30%	5-20%	35-55%	5,00%	10%	5	4	1,50%
Dynamic	19	RV Mixta Internacional	ES0133627036	5-10%	5-15%	5-20%	5-20%	40-75%	6,50%	15%	5	5	1,50%
LT Equity	14	RV Internacional	ES0133627044	5-20%	0-10%	0-10%	0-15%	60-95%	8,00%	25%	7	6	1,50%

<sup>\*</sup> Los rangos de inversión para cada clase de activo son indicativos excepto para la Renta Variable y no se recogen de esta forma en el Folleto aprobado por la CNMV.



<sup>\*\*</sup> El Folleto informativo del Fondo y el resto de documentación legal incorporan unos índices de referencia para cada Compartimento a efectos meramente informativos o comparativos.

<sup>\*\*\*</sup> Entidad Gestora: INVERSIS GESTIÓN, SGIIC, S.A.U. | Entidad Asesora: CROSS CAPITAL EAF, S.L.

<sup>\*\*\*\*</sup> Entidad Depositaria: BANCO INVERSIS, S.A. La comisión de depositaría es del 0,10% anual, común para todos los compartimentos del Fondo.

# Ventajas para el inversor



Acceso a los mejores gestores para cada clase de activos y a las clases de acciones más baratas, por tratarse de un Fondo con un patrimonio mayor.



Seguimiento 100% digital del fondo y sus compartimentos, a través de nuestra web y servicios externos online como Bloomberg o Investing.



Mayor agilidad ante cambios de un compartimento a otro, ante una mayor o menor apetencia al riesgo y, por tanto, cambio de rentabilidad objetivo.



Un único valor liquidativo de cada compartimento, es decir, un único fondo (ISIN) que controlar y seguir. El partícipe recibe reportings periódicos.



Mayor agilidad en la gestión de los cambios propuestos de la cartera por parte de Cross Capital, ¡sin papeleos!



Con un coste simbólico por el asesoramiento en materia de inversión, dado que Cross Capital percibe parte de su retribución a través del fondo.



# Análisis de su perfil inversor

# ESTUDIO DE LAS NECESIDADES DEL CLIENTE

### Perfil del inversor -

- Test MIFID
- Análisis de su perfil de riesgo

### **Horizonte temporal**

• Vocación de inversión a largo plazo

### Objetivos de rentabilidad

• Enfocado a retorno absoluto

# RESULTADO PERFIL INVERSOR

5 carteras, para 5 perfiles de inversor: le recomendamos el producto que mejor se adapta a usted

# CARTERAS ADAPTADAS A CADA PERFIL

#### **DEFENSIVE**

### **CONSERVATIVE**

#### **BALANCED**

### **DYNAMIC**

**LONG TERM EQUITY** 



# Metodología de selección de IICs





# Proceso de selección de Fondos de Inversión y/o ETFs





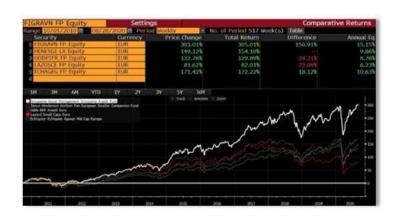
### Proceso de selección: Análisis Cuantitativo

# Universo total de Fondos

Comparación de datos y análisis cuantitativo

Universo Seleccionado

10,5W	* TOTAL	- AMET	J NAME	· 000,FOCUS,REGION	J HAND MANAGEMENT, CO.
1,0353248506	PRUREAS OF Equity	Squity - Growth	PIONEER FUNDS-US FO-GR-AAE	North American Region	Promeer Asset Management
U/0799409625	PROBLEM OF Early	South Growth	PICHEEK FUNDS US FO GRI ARE	North American Region.	Pioneer Ayset Management
U1339879832	ALGSMAR LX BUVIS	(Saythy - Small Cap)	ALGER SWALL CAP FOCUS-AHEUR	Aurth American Segton	La Francaige AM International/Luxenbou
U0366117414	MISURGINI OF BRIDE	South Growth	MORGAN ST-US GROWTH FD-RH	North American Region	Morgan Stanley Investment Management
U0070176184	FAMILIAGI CX Boulty	Stourty - Groven	AUSER AMERICAN ASSET GROW-A.	North American Region	La Française Att international SA
U130987916Z	HUANNEY DY Bourty	Squity-Growth	ALGER AMERICAN ASSET GR-REUM	Acorth American Region	La Française AM International SA
109550255001	NACAHADA DI Bayrby	Stouity - Value	AB FOR HUS THEM RES-A BUR H	North American Region	AllianceBenstein Investor Services
W0118912191	SVONUVAKUS Builty	Stority Growth	VONTOBEL US EQUITY - H	North American Region	Vontobel Asset Management SA/Luxembo
UC234692986	GSSMCCE OI EQUITY	Southy Small Cap	GOLDMAN SACHS US SMC CORHERA	Aurth American Region	Goldman Sachs Asset Management Golda
UDERSOOSEES	ABURGAT IX Equity	Equity - Growth	ABSICAV I-SELUS EQY-AH	Aproh American Region	.Alliancebersptein Luxembourg SARL
E0091924C24	LERSULA IO Equity	Squity - Small Cap	UM-RY US SNE, CO OFF-AA.	Acords American Region	Legg Mason Investments Europe Util
E00879AC4306	UMRICAE ID Equity	Sourty-Small Cap	LM-RY US SMI, CO OPP-AWY	Asorth American Region:	Legg Mason Investments Europe Ltd
EDOBHAFIJAG	NESCEUT ID Equity	Stouty - Small Cap	NEUB B SMALL CAP FUND: ACC	North Ainerican Region	Neuberger Berman Investment Funds PLC
U0244270801	PHANSEH LX EQUITY	Stority-Value	JPMORGAN F-IPM OS VALUE-A-A	North American Region	JPMorgan Accel Management Europe SAR
U1605740890	PRINTED A UK EQUITY	Stavity - Small Cap	PEWILLBURK US SBAHEURMA	North American Region	Lonkert Other Funds Europe SA
U0585243380	IMPSVARLUX Equity	Requiry - Value	MAS MER US VILUE FUND-AHIZE	North American Region	MPS Investment Management Co USX Seri
EDDRO-FIDWING -	PRINCIPLE ID EQUITY	Stauty-Value	HEFTAGON VACATIMAN OS EQUE A	North American Region	reptages fund ptc - facilities US Squity )
U0320#9ese4	SECUPONE LICENSING	Stourty-Value	ROBBCO BP US PREMIUM EQ-CHE	North American Region	Robeco Susamboury SA
U1256600679	GACVAEA LIX BOURS	South Value	GAVICO-ALL CAF VALUE-ABURACO	North American Region	MIDO Management Co SA
U1211106188	SPUDVAE UX Boulty	Sevity Value	JPMORGAN F-JPM US VALUE-AEUR	North American Region	JPMorgan Asset Management Europe SAR
UO454928556	RECUPOS OF SHIPLY	South-Value	ROBBCO BP US PREMIUM EG-DE	North American Region	Robers Swembourg SA:
U0975848937	RUSCROE LX Review	(toury-small Cap.)	ROBBCO BP US SEL OPP E-D EUR	North American Region	Robeco suvembourg SA
U0674140040	RUSCOHE IX EQUITY	Equity-Small Cap	ROSECO SP US SEL OPP EQ-DHE	North American Region	Robeco Susembourg SA
U0094217905	ITEBACEH LX Bourty	(Southy-Value	FRANK NIUT-BEACON-ACHE	North American Region	Franklin Advisers Inc.
V0129604500	TEMMINE IN Equity	Stouth - Value	PRANK NAUT-BEACON-MACE	North American Region	Franklin Advisers Inc.
LICTRIBURGE 1.2	SUBSMICH UK feedly	Maulty : Seal Con	LINE LEGISLIC LISA LISTS F FLIR H	Sorth American Serion	LISS Cook Management Loadstonics SA



#### **Criterios mínimos**

- Cumplimiento con UCITS y los principales estándares.
- Mínimo importe y rentabilidad histórica (3 años).
- Liquidez diaria.

### Análisis y comparación de fondos

- Definición del universo de comparables.
- Análisis de fondos del universo reducido. monitorización de los fondos aprobados y de los candidatos.
- Evaluación: Estadísticas agregadas, peso de mercado, posiciones activas, tracking error, contribuciones estadísticas de riesgo.
- Retornos absolutos y relativos, desviación típica, etc.



### Proceso de selección: Análisis Cualitativo y Due Diligence

### Universo Seleccionado

# Análisis cualitativo

Fondo/Gestor candidato





### **Análisis cualitativo**

- Calidad del gestor, gestión de riesgo, research, trading, compliancey organización.
- Factores de diferenciación, diversidad de las fuentes de alfa.
- · Consistencia de las rentabilidades.
- Riesgo y análisis de liquidez.

**Reuniones y eventos** 

Webconferences



### Proceso de selección: Análisis Cualitativo y Due Diligence

### Búsqueda de nuevas oportunidades

- Continuo contacto con la vanguardia del sector dentro y fuera de Canarias.
- Participación en eventos de terceros y organización de propios para propiciar dicho intercambio.
- Constante contacto con gestores de entidades nacionales e internacionales, en búsqueda de nuevas alternativas de inversión.



### **Gestoras (una muestra)**











































Investment Managers













**Amiral Gestion** 







// DWS



JUPITER



**Schroders** 









### Proceso de selección: Comité de Inversiones

Fondo/ Gestor Candidato

**Debate Análisis** 

Universo aprobado de fondos de inversión



### Propuesta al Comité de Inversiones

- Equipo de Wealth Management.
- Experiencia agregada en inversiones superior a 30 años.
- Periodicidad mensual.
- Propuesta de los fondos, carteras modelos, incorporación, sustitución y retirada de fondos, aprobación e implementación.

**Carteras modelo** 

Incorporación, sustitución y retirada de fondos

Aprobación e implementación

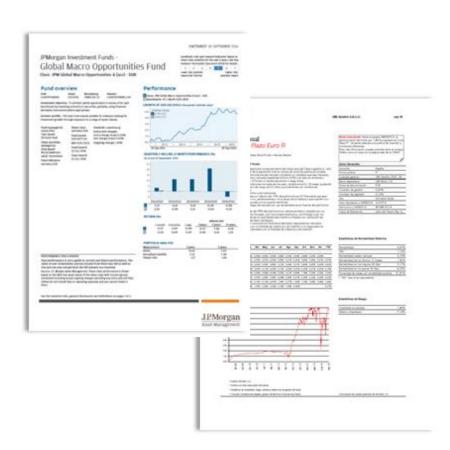


### Proceso de selección: Seguimiento y control

Universo aprobado

Continua supervisión - reevaluación

Estado del fondo



### **Control e informes**

- Revisión regular de los activos de la cartera.
- Evaluación de la rentabilidad semanal, mensual y anual.
- Profundo análisis periódico de comparables.
- Actualización de los informes y de las noticias de los fondos basada en reuniones regulares (incluyendo visitas in situ y reuniones virtuales) con los gestores.
- Reevaluación del estatus de aprobación.
- Estado del fondo: alerta, ok, en revisión, sustitución.



# Proceso de selección: Seguimiento y control

### Optimización de la cartera a través de la diversificación y minimizando la correlación entre activos

### Matriz de correlación

Fondo 1 Fondo 2 Fondo 3 Fondo 4 Fondo 5 Fondo 6 Fondo 7 Fondo 8 Fondo 9 Fondo 10 Fondo 11 Fondo 12 Fondo 13 Fondo 14 Fondo 15 Fondo 16 Fondo 17 Fondo 18 Fondo 19 Fondo 20

Fondo 1	1																			
Fondo 2	0,284	1																		
Fondo 3	0,198	0,036	1																	
Fondo 4	0,352	0,155	0,089	1																
Fondo 5	0,429	0,477	0,104	0,165	1															
Fondo 6	0,467	0,152	0,277	0,227	0,213	1														
Fondo 7	0,177	0,028	0,454	0,053	0,063	0,153	1													
Fondo 8	0,008	0,08	0,081	0,042	0,054	0,024	0,121	1												
Fondo 9	0,173	0,068	0,386	0,038	0,205	0,471	0,188	-0,056	1											
Fondo 10	0,348	0,103	0,479	0,186	0,077	0,319	0,457	0,113	0,283	1										
Fondo 11_	0,597	0,123	0,059	0,285	0,093	0,361	0,056	-0,015	0,073	0,181	1									
Fondo 12	0,099	-0,016	0,61	-0,021	0,028	0,17	0,304	0,077	0,37	0,303	-0,056	1								
Fondo 13	0,175	0,087	0,266	0,43	0,067	0,115	0,178	0,046	0,147	0,328	0,033	0,069	1							
Fondo 14	0,47	0,04	0,201	0,062	0,12	0,554	0,092	-0,076	0,381	0,358	0,316	0,197	-0,029	1						
Fondo 15	0,788	0,244	0,175	0,337	0,287	0,558	0,178	0,043	0,213	0,465	0,435	0,056	0,253	0,611	1					
Fondo 16	0,109	-0,043	0,181	0,089	0,07	0,005	0,104	-0,017	0,108	0,142	-0,038	0,073	0,271	0,098	0,174	1				
Fondo 17	0,403	0,038	0,238	-0,009	0,099	0,372	0,168	0,012	0,157	0,339	0,263	0,243	-0,252	0,496	0,375	-0,074	1			
Fondo 18	0,277	0,094	0,209	0,121	0,065	0,391	0,218	0,035	0,145	0,236	0,385	0,176	-0,008	0,172	0,201	-0,064	0,322	1		
Fondo 19	0,299	0,062	0,105	0,101	0,126	0,358	0,049	0,023	0,165	0,143	0,375	0,046	0,097	0,449	0,291	0,049	0,241_	0,247	1	
Fondo 20	0,243	0,101	0,028	0,087	0,173	0,213	0,014	0,014	0,054	0,039	0,093	0,002	0,009	0,084	0,181	-0,073	0,217	0,094	0,153	1

Fuente: Bloomberg. Elaboración propia. Matriz de correlación entre fondos de inversión de las Carteras Modelo. Datos a 30/06/2023.



### evolution

# **Equipo Cross Capital**



#### Munesh Melwani. Socio Fundador, Director General y Director de Inversiones

Fundó Cross Capital en 2013. Previamente, Munesh desarrolló toda su carrera profesional en Banca Mayorista, ocupando cargos de máxima responsabilidad en entidades financieras nacionales de primer nivel. Ha dirigido áreas de negocio tales como Tesorería y Mercados de Capitales, Gestión de Activos, Banca Corporativa y Banca de Inversión (1997–2012) en CajaCanarias y Banca Cívica, donde llegó a gestionar junto a su equipo más de 20.000 MM. € en inversión generando unos resultados excepcionales y consistentes en el tiempo. Acumula más de 20 años de experiencia en el sector de los mercados de capitales domésticos e internacionales, así como en las finanzas corporativas, llegando a realizar emisiones y operaciones corporativas que superan los 6.000 MM. €.

Munesh es Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales, y DEA, por la Universidad de La Laguna, Master en Banca y Finanzas por AFI, Madrid. Asimismo, ha realizado un AMP (Advanced Management Program) por el Instituto de Empresa (IE), posee la Certificación EFA por la European Financial Planning Association (EFPA), ha completado un Executive Program en Digital Business Strategy por el MIT (Massachusetts Institute of Technology) y un Executive Program en Management por Wharton Business School.



Queremos cambiar la forma de gestionar las finanzas patrimoniales y corporativas en España, de forma que sea más justa y accesible.

- MUNESH MELWANI -



### **Equipo Cross Capital**





#### Puneet Vaswani. Analista y Asesor Patrimonial en Cross Capital

Con una excelente trayectoria académica, posee sólidos conocimientos en materia de inversión, así como en proyectos de inversión e instrumentos financieros. Está especializado en el análisis y selección de fondos y ETFs. Puneet posee el Grado en Contabilidad y Finanzas por la Universidad de la Laguna, así como la certificación EFA por la European Financial Planning Association (EFPA). Ha aprobado satisfactoriamente el nivel I del Programa CFA.



#### Borja de la Cruz. Analista y Asesor Patrimonial en Cross Capital

Con una excelente trayectoria académica, posee sólidos conocimientos en materia de inversión, así como en proyectos de inversión e instrumentos financieros. Está especializado en inversión directa, en renta variable y renta fija, asesorando a varias IIC's. Borja posee el Grado en Contabilidad y Finanzas por la Universidad de La Laguna, así como la certificación EFA por la European Financial Planning Association (EFPA). CFA Level II Candidate.



#### Jorge Berruezo. Responsable de Soporte de Negocio en Cross Capital

Con una brillante trayectoria académica, comienza su carrera profesional de la mano de Cross Capital, con especialización en contabilidad, auditoría, fiscalidad y cumplimiento normativo. Jorge posee el Grado en Contabilidad y Finanzas por la Universidad de La Laguna.



#### Carolina Castellano. Marketing y Comunicación de Cross Capital

Es experta en Marketing Digital y Comunicación, siempre al tanto de las últimas tendencias digitales. Posee el Grado de Comunicación Publicitaria de la Universidad Europea de Canarias. Se incorpora al equipo proveniente del mundo Start Up y freelance, asesorando a varias empresas en su posicionamiento online.



#### Equipo de Analistas Financieros. Asesoramiento y Gestión Patrimonial | Finanzas Corporativas

Cross Capital apuesta por el talento joven y cuenta de forma continuada con un equipo de apoyo para ambas áreas de negocio. Asimismo, mantiene un acuerdo con las principales Universidades que operan en las Islas Canarias, que permite incorporar anualmente alumnos en prácticas, de forma selectiva, quienes reciben formación especializada y se implican en las labores del equipo. Entre las mismas, destacan el análisis y selección de compañías, fondos de inversión, así como la evaluación de proyectos de inversión.





# Cross Capital: valores diferenciales

INDEPENDENCIA Y COMPROMISO	<ul> <li>Firma independiente de servicios de inversión (EAF).</li> <li>Acceso a infraestructuras globales, con alianzas con los mayores bancos a escala internacional.</li> <li>Total alineamiento con los intereses de los partícipes, los asesores invertimos en nuestro producto con usted.</li> <li>Sin sesgos comerciales.</li> </ul>
MÉTODO DE INVERSIÓN CONTRASTADO	<ul> <li>Cumplimiento de los mandatos en el resto de vehículos asesorados.</li> <li>Trackrecord y experiencia probada.</li> <li>Calificación de 4 estrellas Morningstar en otros productos asesorados como EVOLUTION INVESTMENT SICAV y MILLENNIAL FUND FI.</li> <li>Máximo rigor y convicción en la metodología de inversión.</li> </ul>
TRANSPARENCIA Y CONTROL DEL RIESGO	<ul> <li>Reporting Mensual.</li> <li>Doble Control de Riesgo: Gestora y EAF.</li> <li>Proceso de Inversión sencillo y claro.</li> <li>Coherencia en el binomio rentabilidad-riesgo.</li> </ul>
EXCELENCIA Y EXPERIENCIA	<ul> <li>Demostrada trayectoria en gestión de carteras y mercados financieros, con enfoque de inversión con sesgo value y vocación de largo plazo.</li> <li>Perseverancia, disciplina y rigurosidad en el análisis fundamental y la selección de títulos.</li> <li>Más de 25 años de experiencia acumulada.</li> </ul>





# **Cross Capital en cifras**





# **Cross Capital en cifras**



EAF DEL AÑO

**CROSS CAPITAL EAF** 

**Cross Capital**, única empresa de servicios de inversión (ESI) en Canarias, galardonada como **"Mejor Empresa de Asesoramiento Financiero"** en los Premios Nacionales de Banca Privada 2021 organizados por Citywire.

Citywire es uno de los grupos independientes de información financiera más innovadores y de más rápido crecimiento del mundo. Con presencia en 33 jurisdicciones, repartidas entre Asia, África, América y Europa, está especializado en el análisis de los mercados financieros y en el seguimiento del desempeño de los gestores de fondos de inversión en todo el mundo, manteniendo su sede en Londres donde fue fundado en 1999.

El jurado ha otorgado el galardón a Cross Capital EAF, S.L. por "su trayectoria, hitos de negocio alcanzados, carácter multidisciplinar en el ámbito de las finanzas y por su labor de difusión del conocimiento financiero en los medios".





# Compartimentos por perfiles



## Compartimentos a Medio-Largo plazo

### Éxito

Los compartimentos de Evolution se fundamentan en **varios años de éxito** de nuestras Carteras Modelo de Fondo de Inversión.

### Resultados

Nuestras carteras han generado **rentabilidades muy competitivas**, minimizando el riesgo y colocándose de forma consistente entre los mejores puestos del ranking en sus respetivas categorías.

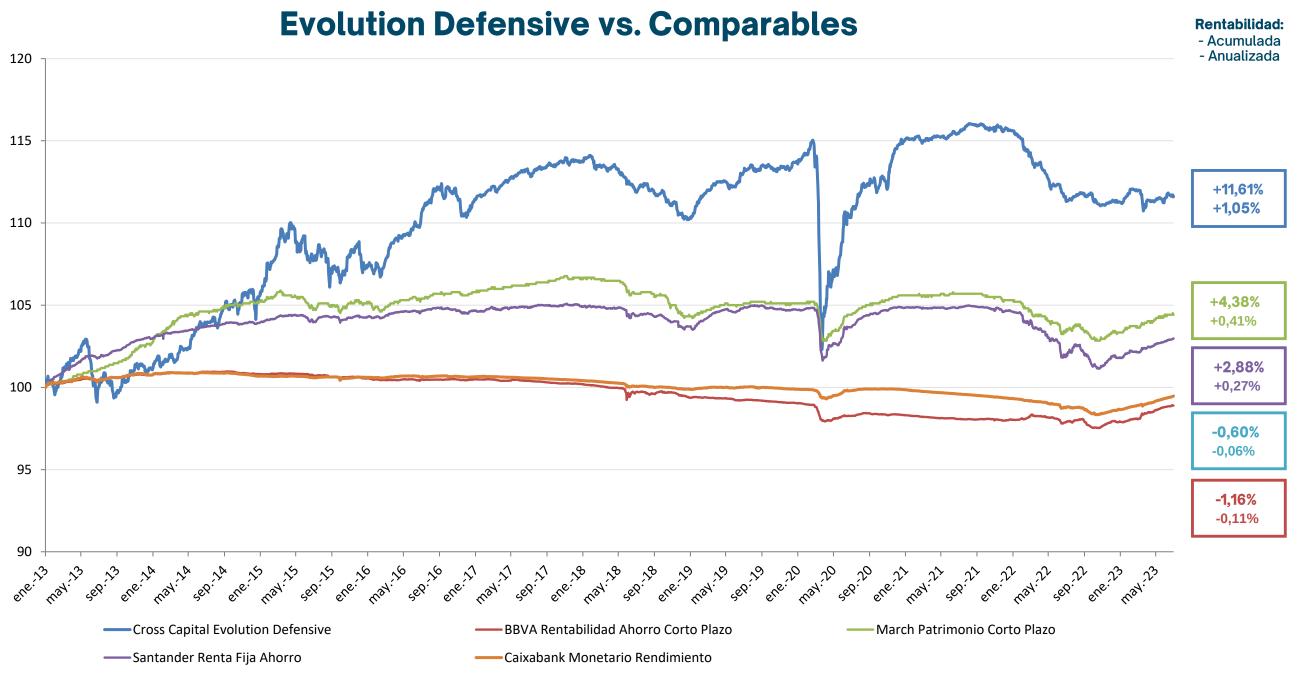
### **Batiendo a los comparables**

Llevamos años **batiendo a nuestros comparables** bancarios y a los productos más vendidos.



# 3

### Compartimentos por perfiles: Defensive

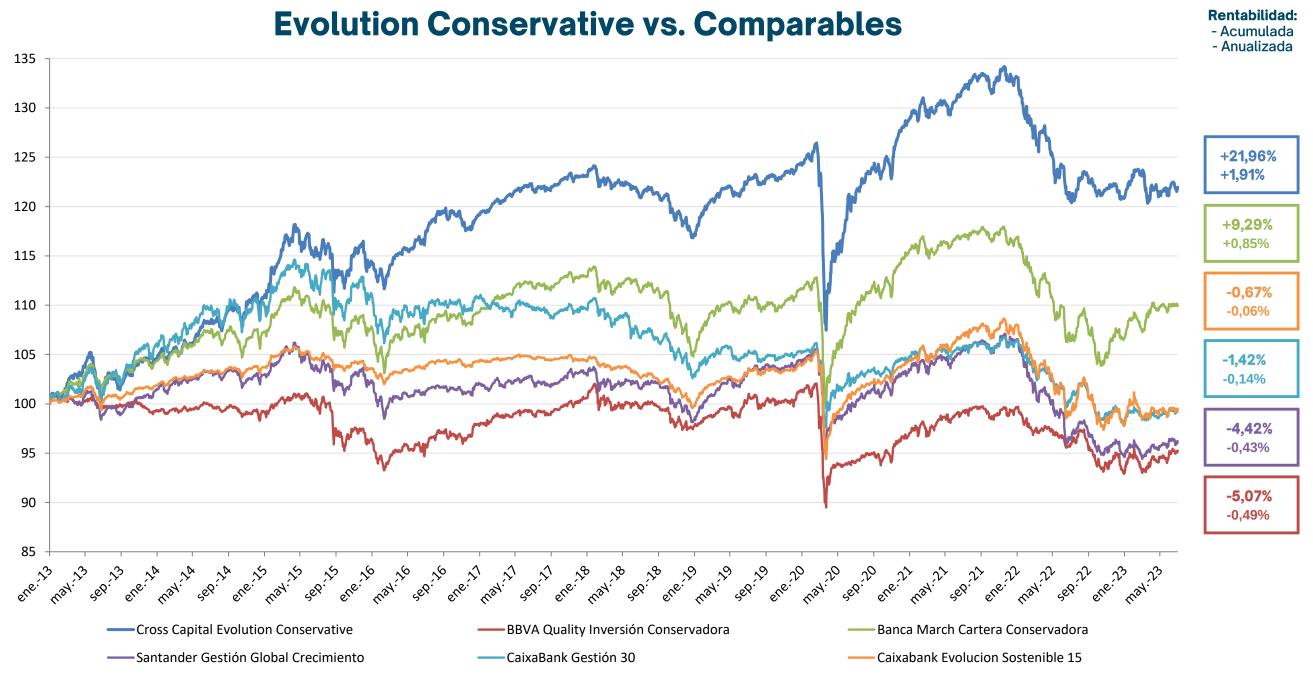


Fuente: Bloomberg . Elaboración propia. Rentabilidad de Cartera Modelo Defensiva y comparables desde 01/01/2013, y Evolution Conservative de 06/05/2022 en adelante.



# 3

# Compartimentos por perfiles: Conservative



Fuente: Bloomberg . Elaboración propia. Rentabilidad de Cartera Modelo Conservadora y comparables desde 01/01/2013, y Evolution Conservative de 06/05/2022 en adelante.

Datos a 30/06/2023



Rentabilidad:

# 3

175

165

155

145

135

125

115

### Compartimentos por perfiles: Balanced

— Cross Capital Evolution Balanced

——Santander Gestión Global Equilibrado





—— Banca March Cartera Moderada

——CaixaBank Gestión 60

Fuente: Bloomberg . Elaboración propia. Rentabilidad de Cartera Modelo Moderada y comparables desde 01/01/2013, y Evolution Balanced de 06/05/2022 en adelante. Datos a 30/06/2023

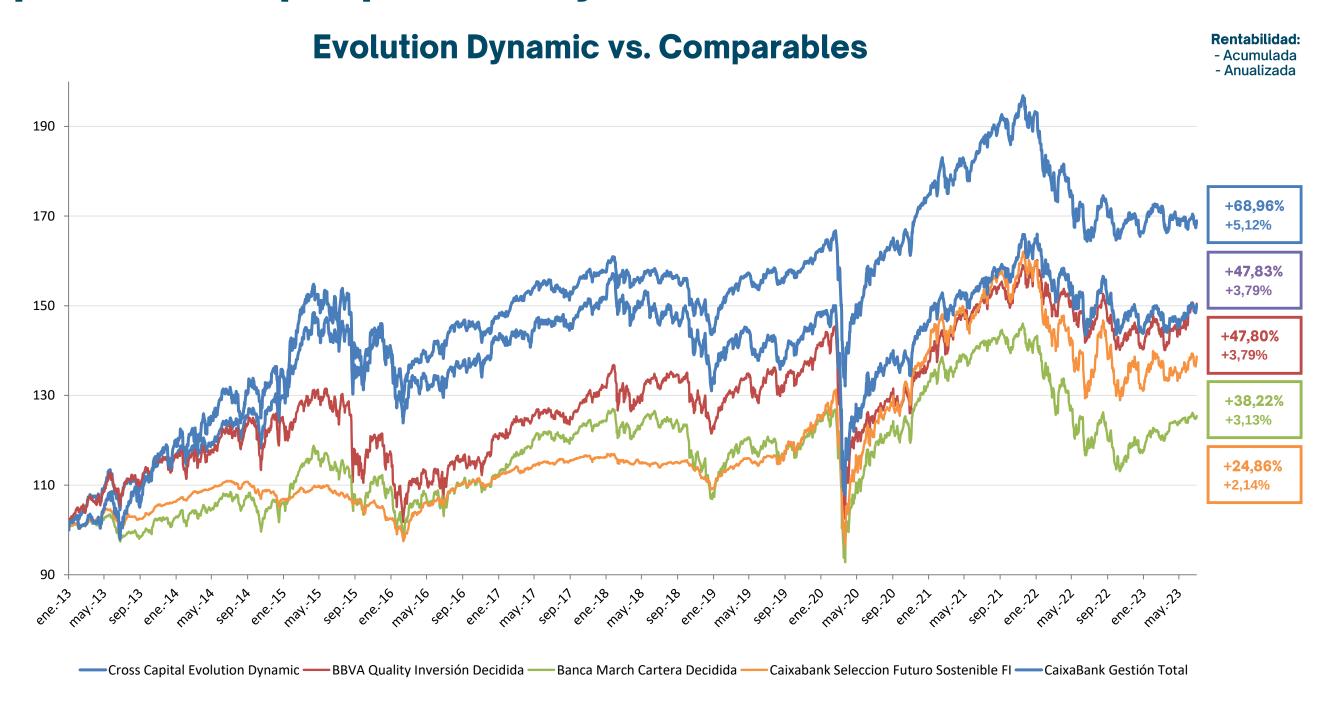


— BBVA Quality Inversión Moderada

—— Caixabank Evolucion Sostenible 30

# 3

### Compartimentos por perfiles: Dynamic

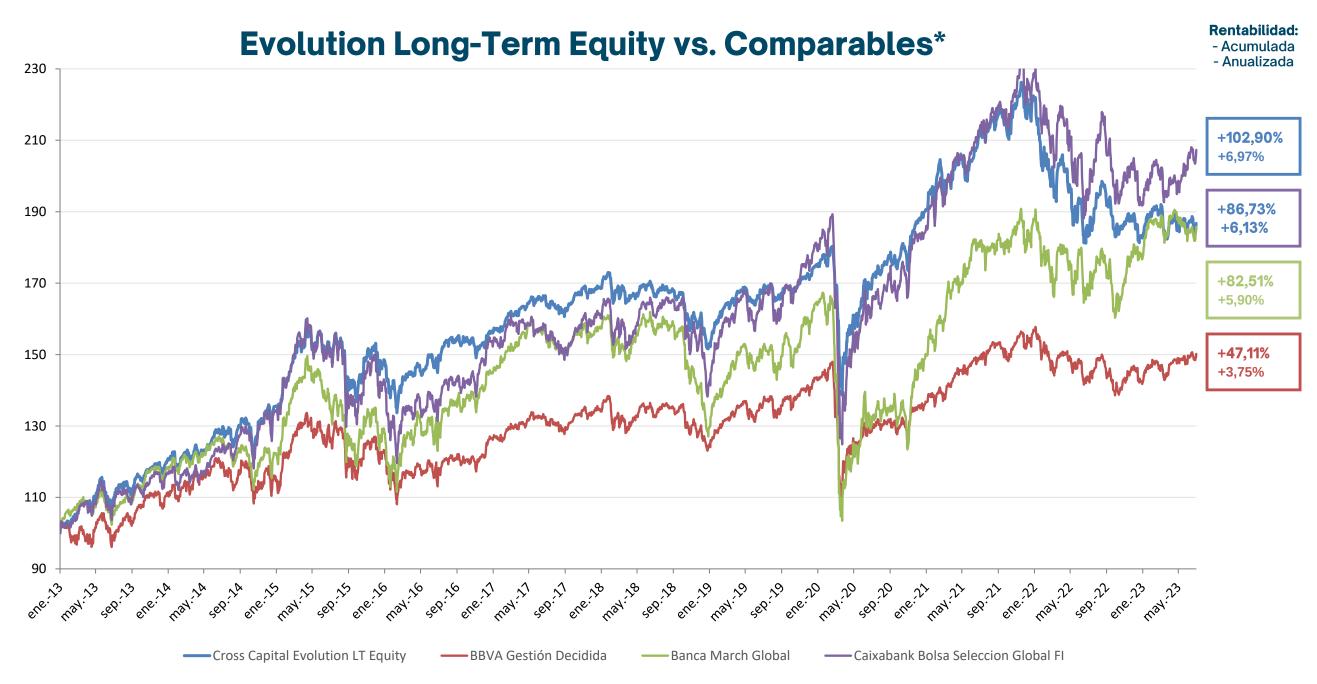


Fuente: Bloomberg . Elaboración propia. Rentabilidad de Cartera Modelo Decidida y comparables desde 01/01/2013, y Evolution Dynamic de 06/05/2022 en adelante. Datos a 30/06/2023.



# 3

# Compartimentos por perfiles: Long-Term Equity



Nota: Dado que en la oferta de productos bancarios no es habitual encontrar un compartimento similar (inversión en renta variable global vía fondos), el fondo comparable March Global es de inversión directa en renta variable y con mayor exposición a Bolsa que nuestra Cartera Modelo Dinámica.

Fuente: Bloomberg . Elaboración propia. Rentabilidad de Cartera Modelo Dinámica y comparables desde 01/01/2013, y Evolution LT Equity de 06/05/2022 en adelante. Datos a 30/06/2023.



### Disclaimer



#### **AVISO IMPORTANTE:**

CROSS CAPITAL EAF, S.L. ("Cross Capital"), es una Empresa de Asesoramiento Financiero. Está regulada y supervisada por la COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES (CNMV) e inscrita en sus Registros Oficiales con el número 110.

Este documento ha sido exclusivamente preparado con fines informativos y se podrá enmendar, sustituir o reemplazar en su totalidad por un documento posterior.

Este documento es privado y confidencial. No se podrá reproducir ni divulgar (en su totalidad o en parte) a ninguna persona sin nuestro consentimiento previo. Cross Capital no aceptará ninguna responsabilidad en caso de alteración, distorsión o falsificación de este documento.

Las cotizaciones pueden variar, pues están sometidas a las variaciones de los mercados financieros. Rentabilidades pasadas no deben interpretarse como indicador de rentabilidades futuras.

La información contenida en esta publicación está basada en fuentes que consideramos fiables, pero no garantizamos que sea exacta, completa, veraz, válida o adaptada a sus necesidades.

Este material no contractual, no supone recomendación alguna en materia de inversión, petición de interés u oferta de venta de un producto y no debe ser interpretada de esta forma en ningún caso.

Los asesores financieros de Cross Capital están a su disposición para obtener una recomendación personalizada.





CROSS CAPITAL EAF, S.L. (n° 110 Reg. CNMV)

C/ San Clemente, 24, 4°A | 38002 Santa Cruz de Tenerife

T. +34 922 098 062 | info@crosscapital.es

www.crosscapital.es | Twitter: @CrossCapital