



Boletín de desempeño agosto 2020

Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

Fondos distribuidos por Skandia.

Portafolios Premium Skandia.

Productos Financieros.

Índice

De clic sobre el área de interés.



Noticias económicas relevantes

- Powell de la Fed develó un nuevo marco dentro del cual acordaron el “objetivo de inflación promedio”. Ahora, la Fed dejará que la inflación se mantenga por encima del 2% por algún tiempo luego de luchar por llevar al indicador dentro de dicho rango. También insinuó que los datos de desempleo se pueden mantener bajos por más tiempo antes de que la Fed considere elevar las tasas.
- Tal como era esperado, Banxico recortó la tasa de referencia 50bps de 5% a 4.50% en una decisión por mayoría con un voto a favor de una disminución de 25bps (posiblemente Guzmán, el miembro más hawkish) y un comunicado menos dovish, ya que el comunicado establece que el espacio restante de recortes dependerá de los determinantes de la inflación y las expectativas inflacionarias. El banco ha recortado su tasa 375bps, empatando el ciclo de baja de 2009.
- La inflación a la 1a quincena de agosto tuvo resultado por encima del consenso en 0.24% , llevando a la muestra general anual a 3.99%. El indicador subyacente queda en 3.93%. Así, el indicador está a punto de rebasar la meta de Banxico.
- No hubo avance en torno al acuerdo del estímulo para la economía, con las pláticas al borde del colapso. El secretario del Tesoro, Steven Mnuchin indicó que la Casa Blanca y los líderes Demócratas aún se encuentran “bastante alejados en temas de suma importancia”.
- Joe Biden elige a Kamala Harris como su compañera en la carrera presidencial hacia las elecciones de noviembre, haciéndola la primera mujer negra en aparecer en la boleta de la candidatura presidencial.
- El presidente Trump firmó un par de órdenes ejecutivas, que entrarán en vigor dentro de 45 días, prohibiendo a residentes de EUA el hacer negocios con TIKTOK y WECHAT. Esta acción coincide con la iniciativa de la Casa blanca para que TIKTOK fuese vendida a una empresa de EUA.
- Banxico espera que el país caiga -12.8% este año, siendo su peor declive en 9 décadas. 3.7% es la expectativa de inflación para este año, moderándose a 2.9% en 2021.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

- INEGI publica dato de PIB al 2Q20, mostrando caída de -18.70% YoY. El IGAE al mes de junio tuvo avance de 8.90% MoM y de -14.5% YoY, logrando 14 meses al hilo a la baja.
- Moody's vuelve a recortar estimación de crecimiento para México en 2020 y prevé caída de -10% como efecto prolongado de la pandemia.
- OMS advierte que en México el tamaño de la pandemia se está subestimando por la caída en el número de pruebas por cada 100k habitantes.
- Se nombra oficialmente a Joe Biden candidato a la presidencia.
- Banxico advierte a la banca comercial hacer reservas por posibles pérdidas crediticias como resultado de el diferimiento de entre 3 a 6 meses, por la posibilidad de que los clientes no puedan pagar una vez vencido el periodo de gracia. Número de créditos con este diferimiento suman 9.2 millones.
- Shinzo Abe, el ministro japonés, dijo que renunciaría al puesto debido a una dolorosa condición intestinal, terminando su mandato manteniendo el máximo puesto más tiempo que nadie más ha logrado. Abe, de 65 años, dijo que se mantendría en el puesto hasta que un sucesor fuese elegido, posiblemente en septiembre.
- La captación de divisas por concepto de remesas en México aumento de 11.1% en junio a tasa anual, alcanzando monto récord en el semestre pese a crisis económica. Entre enero y junio las remesas crecieron 10.6% sumando 19,074 mdd.
- Presiones de gasto sobre ingresos y aumento de la deuda obligan a SHCP a proyectar mayor déficit al cierre de 2020. ahora se prevé -0.6% del PIB desde pronóstico desde -0.4%
- Noticias positivas en torno a la relación entre EUA y China, mientras que China se compromete a hacer compras históricas de soya este año, de acuerdo a personas familiarizadas con el tema.
- La capital libanesa quedó completamente convertida en zona de desastre luego de 2 explosiones en un almacén del puerto donde había 2,750 tons. de nitrato de amonio.
-

[Volver al índice](#)

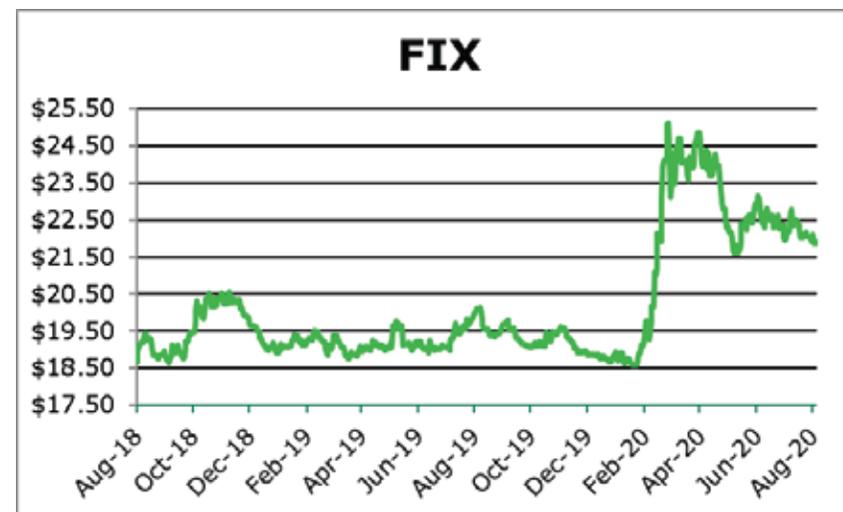
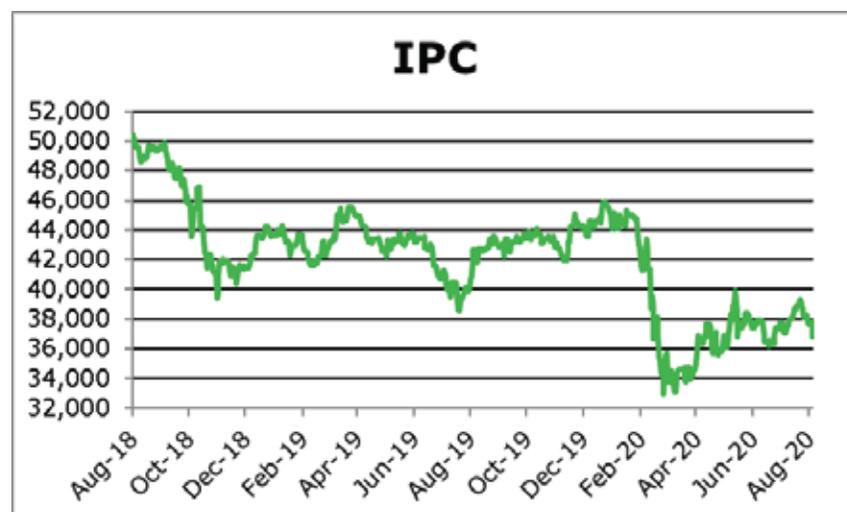
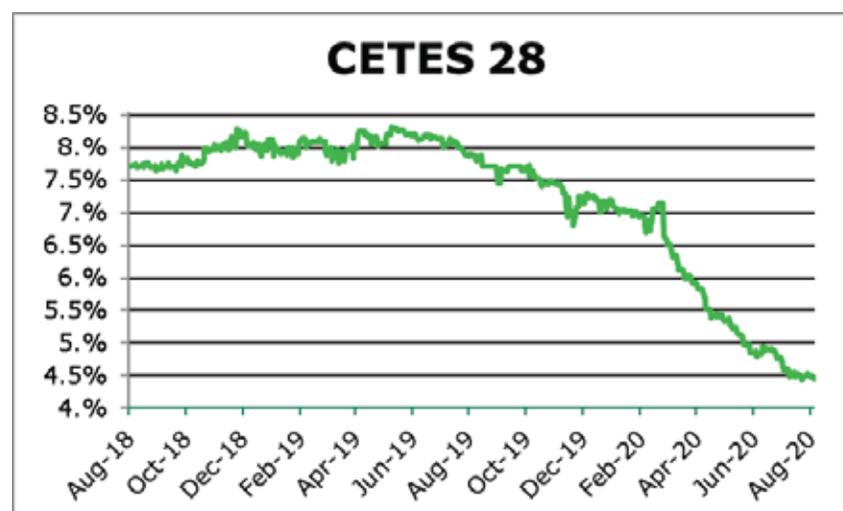
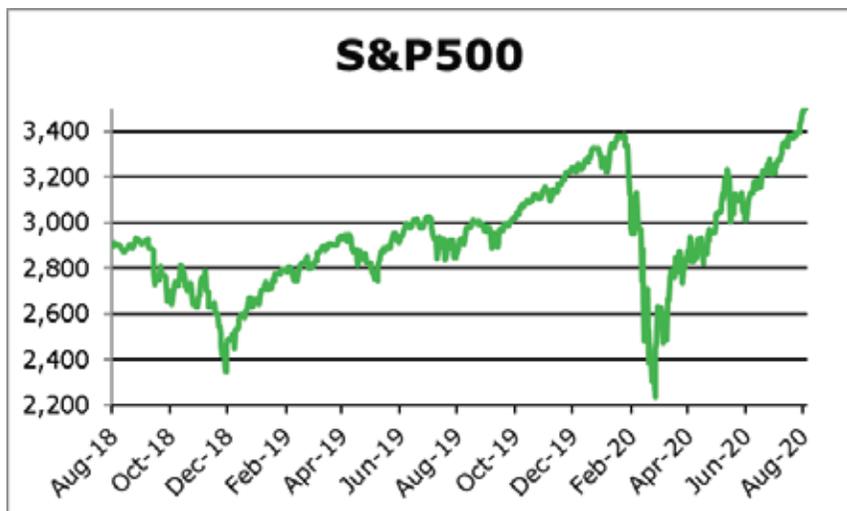
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 agosto	Cierre 31 julio	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	36,840.73	37,019.68	-0.48%	-15.39%
DJIA	28,430.05	26,428.32	7.57%	-0.38%
S&P500	3,500.31	3,271.12	7.01%	8.34%
NASDAQ	11,775.46	10,745.27	9.59%	31.24%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.45%	4.59%	-14 bps	-284 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.50%	4.57%	-7 bps	-280 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	0.71%	0.53%	18 bps	-121 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$21.89	\$22.20	-1.41%	16.03%
USD-Euro	\$1.19	\$1.18	1.34%	6.45%

(*) NOTA: rendimientos brutos de CETES mercado secundario. El rendimiento efectivo se obtendría restando retención de 1.45% más comisión de intermediario financiero. Fuente Bloomberg.

[Volver al índice](#)

Cierre Mensual de Mercados



[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

El mercado de deuda culminó el mes con un comportamiento de empinamiento, con caídas de rendimiento en la parte corta y con alzas a partir del nodo de Dic'23 (+5bps) hasta el Nov'42 (+13bps). En promedio, la curva subió 6bps, no obstante, el alza pronunciada se concentró en la parte larga, subiendo en promedio 10bps. El mercado fue tomado por sorpresa resintiendo las recientes minutas de Banxico, percibidas como hawkish comparado con el escenario base del mercado, en el que Irene Espinosa tomó una postura más hawkish, dado que ella es considerada como neutral. Con la salida de Guzman Calafell de Banxico, se anticipaba que iba a dejar un sesgo dove en la institución, no obstante, lo anteriormente mencionado evitó que el mercado tuviera un rally. La toma de utilidades combinada con una lectura de inflación nuevamente superior a lo estimado, llevaron a la alza de tasas, empinando la curva. El mercado está anticipando una nueva baja de 25bps y que el ciclo de relajación monetaria termine justo arriba del 4%, disminuyendo la probabilidad de mayores recortes.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario

A inicios del mes, la aversión al riesgo originada por la tensión entre EUA y China hizo que la cotización del MXN perdiera terreno por un esperado efecto de vuelo hacia activos seguros. A pesar de la decisión de recortar la tasa de referencia por parte de Banxico en 50bps, la moneda mostró fortaleza, posiblemente por el hecho de que dicha acción pudo ser percibida con un sesgo hawkish, luego de la falta de consenso en la decisión, ya que uno de los miembros votó por una decisión menos laxa, probablemente poniendo un freno en el ciclo de relajación monetaria. El mercado de futuros de TIIE está considerando que la autoridad monetaria hará un nuevo recorte en su próxima reunión, pero de tan solo 25 bps. A pesar de la importante salida de flujos extranjeros de activos denominados en moneda local, la estabilidad y el rumbo de apreciación del MXN se debe mayormente a la debilidad del USD, consecuencia de la percibida debilidad de la economía de EUA de cara al COVID-19 y las nuevas acciones anunciadas por la Reserva Federal de mantener por un tiempo considerable la tasa de referencia en niveles cercanos al 0%.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

En EUA, los mercados continuaron bastante animados, mayormente impulsados por el sector tecnología que prácticamente superó un 50% de rendimiento desde sus mínimos tocados el mes de marzo en medio del impacto del cierre de la economía ocasionado por el COVID-19. Mientras esto sucedía, la retórica áspera con China seguía presente, contiguamente, la carrera por la presidencia de los EUA y elecciones en el Congreso se acercan. Un factor que limita al mercado además de las elevadas valuaciones, es la falta de consenso entre las cúpulas políticas en torno a los nuevos apoyos gubernamentales hacia la población. La temporada de reportes está mostrando la disparidad entre las mega caps y las small/mid caps, ya que las primeras grandes transnacionales se están logrando adaptar al difícil entorno con los requerimientos de distanciamiento social, mientras que las últimas cuentan con poco margen de acción. AAPL se convirtió en la primera empresa en alcanzar los dos billones de dólares en valor de capitalización. De hecho, a pesar de que la muestra del S&P500 se conforma de más de 500 emisoras, si no fuera por 6 de

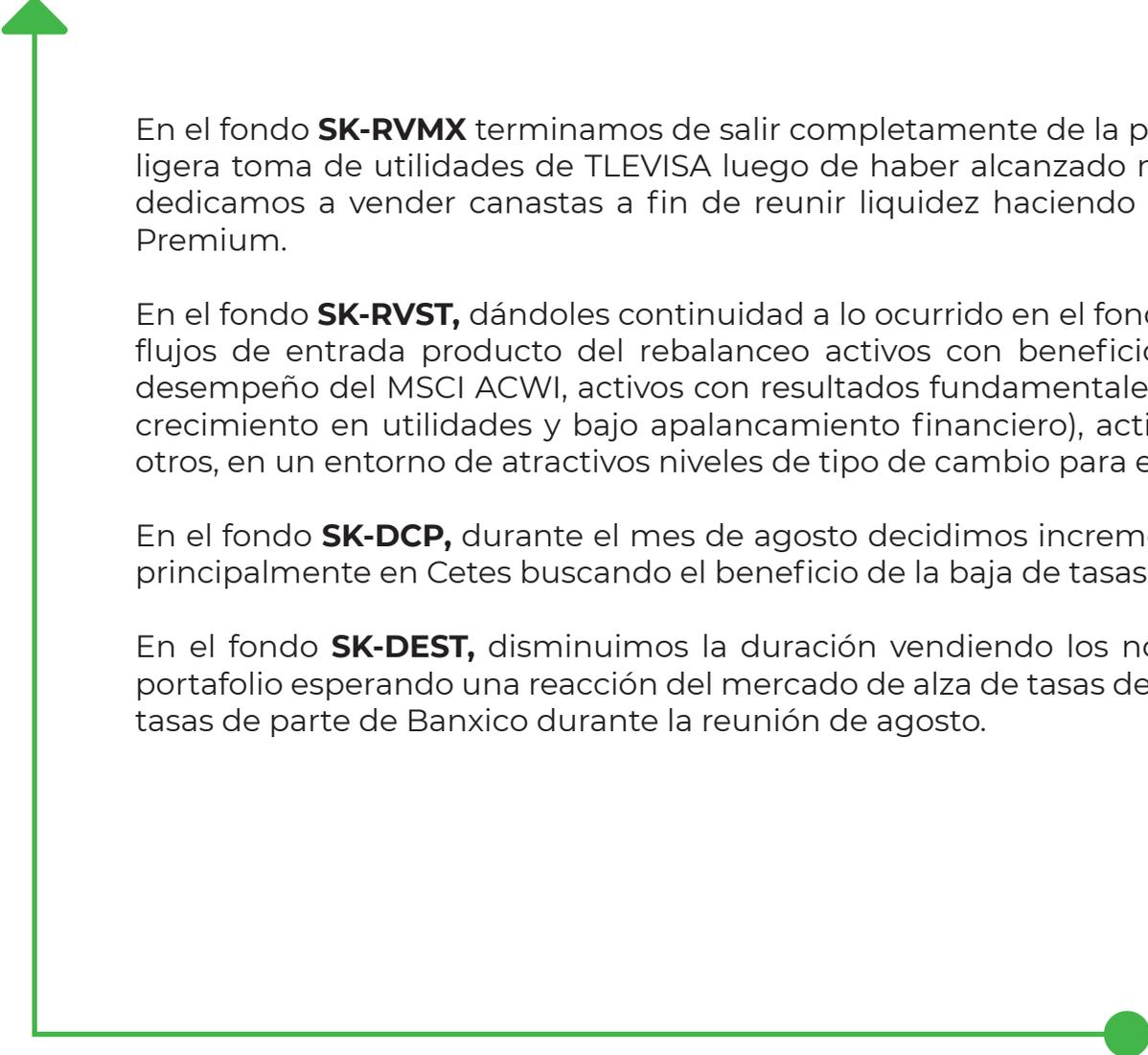
[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

las más grandes emisoras tecnológicas, el desempeño de la muestra sería negativo en el acumulado de 2020. Al cierre de agosto, el índice hiló 5 semanas a la alza, convirtiéndolo en el más largo avance desde finales de 2019. EXXON salió del índice Dow Jones luego de 100 años de haber formado parte del mismo, marcando una fecha histórica para el mercado de valores y dando un ejemplo del cambio de la economía. En Europa, luego del piso alcanzado el mes de marzo, se empezó a disminuir el diferencial de cotizaciones entre nombres defensivos y cíclicos, mismo que se amplió en medio de la toma de utilidades de hace unos meses. El mercado se mantiene en un periodo de consolidación, oscilando cercano a zona de los tres promedios móviles (50, 100 y 200 días), lo que habla de que el mercado está en un periodo de definición, a la espera de más información para enfilarse hacia una tendencia clara en espera de mayores catalizadores. Pese a que la región se desmarcó un tanto de el alto número de contagios mundial, llevándola a reabrir la actividad económica, nuevamente los contagios volvieron, incrementando la cautela de los inversionistas. Alemania añadió más casos durante mediados de mes a la cuenta de contagios. Italia y España nuevamente ordenaron el cierre de clubes nocturnos luego del aumento de casos de coronavirus. Ya para el cierre del mes, los mercados avanzaron gracias los resultados económicos de Alemania mejores a lo esperado (PIB y encuesta IFO). En Asia, la retórica entre EUA y China sigue afectando el sentimiento de los mercados de la región. Trump nuevamente emitió órdenes ejecutivas dirigidas hacia grandes firmas tecnológicas como TENCENT, prohibiendo cualquier tipo de transacción entre personas de EUA y esas empresas. Estas acciones son consecuencia del escalamiento de la tensión entre ambas naciones, llevando a que tomen acciones en represalia, como el cierre de las embajadas tanto en Houston como en Chengdu. El argumento de las medidas que buscan afectar ciertas aplicaciones es proteger la seguridad de los datos personales, ya que los dueños de dichas aplicaciones están basados en China. A pesar de que la última década, el gobierno chino ha tomado acciones para fortalecer el mercado interno a fin de disminuir la dependencia de la inversión, en estos momentos, el mercado interno está dando muestras de que posiblemente no será de gran ayuda para apoyar el avance de la economía. Finalmente, los mercados recibieron un empujón hacia el cierre de mes gracias al optimismo en torno a la reanudación de las conversaciones en materia comercial entre EUA y China. El mercado de India se benefició de noticias relativas al relajamiento fiscal en impuestos a bienes y servicios, además de importantes flujos de entrada por el rebalanceo del índice MSCI. En México, nuevamente AMLO lanza señales negativas a la inversión, al sugerir la posibilidad de una consulta popular para saber si la gente está a favor o en contra de cancelar una planta de fertilizantes en Sinaloa, afectando la perspectiva de la alicaída inversión en lo que va en este sexenio. En general, los reportes corporativos al 2Q20 mostraron una fuerte caída en el capex de las empresas y fuertes recortes de dividendos. El sector telecomunicaciones (TLEVISIA y AZTECA) tuvo impulso gracias a comentarios de AMLO sobre potenciales clases que serían transmitidas por televisión, dando mayores señales de una mejoría de relaciones entre el gobierno y el sector. A medida que el índice se acerca al nivel de las 38k unidades, comienzan los llamados de atención respecto a lo caro que se encuentra el mercado en dichos niveles, puesto que en la actualidad se carecen de fundamentales y catalizadores que puedan justificar la valuación en medio de la realidad económica y política del país.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia



En el fondo **SK-RVMX** terminamos de salir completamente de la posición de FSHOP, además de que hicimos una ligera toma de utilidades de TLEVISA luego de haber alcanzado niveles técnicos atractivos. El resto del mes nos dedicamos a vender canastas a fin de reunir liquidez haciendo preparativos para el rebalanceo de portafolios Premium.

En el fondo **SK-RVST**, dándoles continuidad a lo ocurrido en el fondo SK-RVMX , nos dedicamos a comprar con los flujos de entrada producto del rebalanceo activos con beneficio fiscal listados en Londres (UCITS) ligados al desempeño del MSCI ACWI, activos con resultados fundamentales positivos (altos retornos sobre capital, estable crecimiento en utilidades y bajo apalancamiento financiero), activos ligados al S&P500, activos europeos, entre otros, en un entorno de atractivos niveles de tipo de cambio para entrar al mercado.

En el fondo **SK-DCP**, durante el mes de agosto decidimos incrementar la exposición a valores gubernamentales, principalmente en Cetes buscando el beneficio de la baja de tasas.

En el fondo **SK-DEST**, disminuimos la duración vendiendo los nodos más largos de bonos que traíamos en el portafolio esperando una reacción del mercado de alza de tasas después de que ya se había descontado la baja de tasas de parte de Banxico durante la reunión de agosto.

[Volver al índice](#)

Composición de los Portafolios Premium Skandia

Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. S.O.F.I.

Premium						
Fondo	Serie	Conservador	Estabilidad	Moderado	Dinamico	Especulativo
SK-DCP	B	100%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	B	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	B	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	B	-	3%	10%	20%	30%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-DCP	E	100%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	E	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	E	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	E	-	3%	10%	20%	30%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

[Volver al índice](#)

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. S.O.F.I.

FONDOS		
SK-DCP		
Fondo / Instrumento	Serie	%
REPORTO		18.94%
CETES	201119	6.02%
CETES	201203	5.43%
BONDES	201203	4.78%
BONDES	210325	3.59%
CETES	210225	3.23%
BONDES	200917	2.59%
UDIBONO	201210	2.29%
BPAG91	210422	2.21%
CETES	210520	2.20%
OTROS		48.73%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
CETES	200903	11.84%
REPORTO		9.51%
BPAG28	211111	6.58%
BPAG28	220210	6.58%
BONDES	221110	6.57%
BONOS	290531	5.38%
CETES	210128	5.17%
BONOS	270603	5.05%
CETES	210225	3.86%
CETES	210325	3.85%
OTROS		35.60%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	12.11%
WALMEX	*	9.71%
FEMSA	UBD	8.26%
REPORTO		7.80%
GFNORTE	O	7.64%
GMEXICO	B	7.28%
AC	*	3.86%
PINFRA	*	3.38%
CEMEX	CPO	2.92%
GRUMA	B	2.78%
OTROS		34.25%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	22.17%
QUAL	*	13.06%
ACWI	*	8.72%
VGK	*	5.28%
MVOL	N	4.90%
DGRO	*	4.17%
IVV	*	3.98%
FDN	*	3.93%
VFEA	N	3.47%
MCHI	*	2.90%
OTROS		27.42%
TOTAL		100%

[Volver al índice](#)

Características de los Portafolios

Características de los Portafolios

Los Portafolios Premium Skandia, son una novedosa alternativa de administración de portafolios ofrecida por Skandia, sin ningún costo adicional. Los Portafolios Premium son re-balanceados por Skandia de manera dinámica de acuerdo a las condiciones prevalecientes y expectativas en los mercados financieros.

estilo y personalidad + perfil + horizonte = portafolio premium

Nuestros 5 Portafolios Son:

Diferentes portafolios de inversión, que se adaptan a tus necesidades.

Conservador

Estabilidad

Moderado

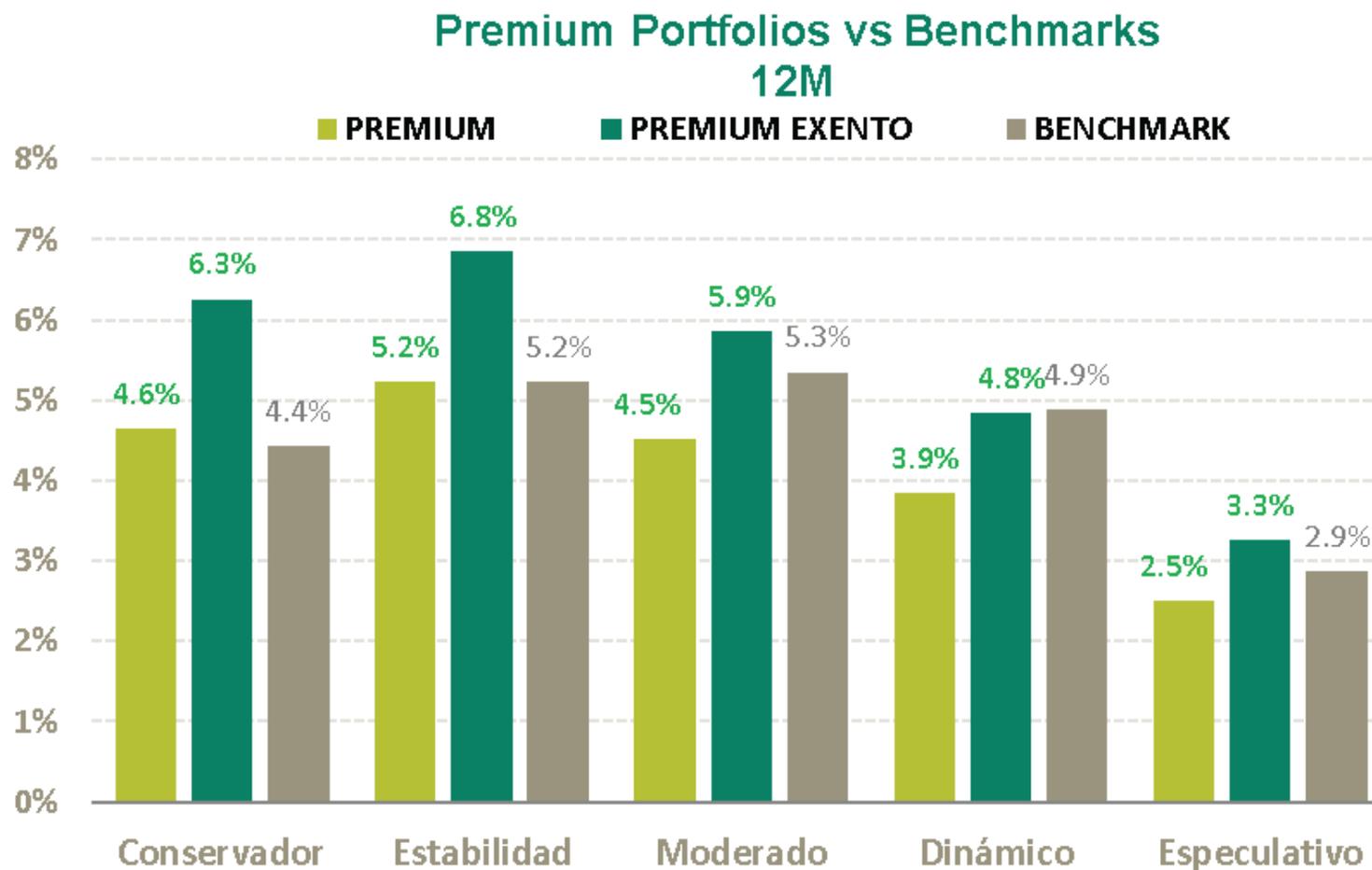
Dinámico

Especulativo

**Consulta aquí la
GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN**

Volver al índice

Desempeño de Portafolios Premium



Gráfica de indicadores del mercado mexicano a mayor tiempo, Mayor margen de maniobra

[Volver al índice](#)

Características de los Portafolios Premium

	Conservador	Estabilidad	Moderado	Dinámico	Especulativo	Moderado en USD
Objetivo	Minimizar los riesgos incurridos por el portafolio en el corto plazo	Obtener un desempeño estable en periodos cortos y con un nivel bajo volatilidad	Busca la generación de rendimientos con un moderado nivel de riesgo.	Busca el crecimiento de capital a través de una mezcla de fondos de deuda y renta variable.	Maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayor en instrumentos de renta variable.	Superar la propia fluctuación cambiaria del USDMXN, yendo mas allá que un fondo tradicional de cobertura.
Estrategia	100% deuda mexicana corto mediano y largo plazo	Renta Variable Max 10% Fondos Globales Max 10%	Renta Variable Max 40% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 60% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 80% Fondos Globales Max 55%	Fondos Globales Max 85% Efectivo USD Max 15%
Expectativa de rentabilidad	Cetes28 +/- 1%	2% - 7.5%	0% - 12%	(5%) - 15%	(10%) - 20%	ND
Volatilidad	0.5% anual	1.5% anual	5% anual	8% anual	12% anual	ND
VaR	VaR Max 1.11% anual	VaR Max 6.83% anual	VaR Max 15.87% anual	VaR Max 19.84% anual	VaR Max 27.46% anual	ND
Horizonte	Menos de 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	+ 5 años	+ 5 años
Benchmark	ISICP 100%	ISICP 0.2 ISIMP 0.45 ISILP 0.3 IPC 0.05	ISICP 0.15 ISIMP 0.35 ISILP 0.3 ACWI 0.07 IPC 0.13	ISICP 0.1 ISIMP 0.2 ISILP 0.3 ACWI 0.15 IPC 0.25	ISICP 0.05 ISIMP 0.15 ISILP 0.2 ACWI 0.2 IPC 0.4	USDMXN 1

Expectativa de rentabilidad: Se refiere a la expectativa de rentabilidad anual del portafolio

VAR: Value at Risk (Valor en riesgo) indica la máxima pérdida esperada por el portafolio con una probabilidad del 97.5%

Benchmark: Indices de referencia:

ISICP : Índice de Sociedades de Inversión de Corto Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos de inversión de deuda de corto plazo

ISIMP : Índice de Sociedades de Inversión de Mediano Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos del mercado de deuda de mediano plazo

ISILP : Índice de Sociedades de Inversión de Mediano Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos del mercado de deuda de largo plazo

ACWI : MSCI All Country World Index mide el desempeño de las principales bolsas de mercados desarrollados y emergentes

http://www.msicibarra.com/legal/index_data_additional_terms_of_use.html?products/indices/international_equity_indices/gimi/stdindex/performance.html

IPC : Índice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+					01 septiembre 2020			
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	2.79%	3.58%	5.44%	15.41%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	4.13%	4.65%	5.95%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	3.82%	4.58%	6.36%	17.87%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.89%	4.55%	6.23%	18.14%
SCOTIAG	F5	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.45%	4.18%	5.84%	16.88%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	3.43%	4.13%	5.80%	16.66%
SURGOB	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	6.11%	6.10%	6.85%	20.70%
SUR1	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Mediano Plazo	3.70%	4.24%	5.59%	15.36%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.29%	4.01%	5.70%	16.37%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	10.77%	9.35%	6.31%	21.56%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.22%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	4.55%	4.84%	5.71%	16.74%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.76%	4.54%	6.38%	17.12%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	5.41%	5.60%	7.40%	18.09%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.59%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.05%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.92%	10.80%	7.54%	23.65%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	4.45%	5.19%	6.54%	19.17%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	12.09%	9.91%	7.34%	22.38%
SURBONO	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	12.51%	10.28%	13.26%	22.14%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	7.70%	7.62%	9.64%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	17.09%	12.46%	8.33%	24.19%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	21.42%	-0.45%	15.72%	-0.44%	-7.58%	-2.27%	17.78%	-3.89%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	15.30%	-0.50%	8.85%	-0.26%	-3.70%	0.16%	23.21%	0.40%

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-15.97%	-14.15%	3.78%	-28.78%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-19.72%	-11.94%	-7.47%	-31.53%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-16.79%	-14.04%	5.37%	-27.87%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-14.61%	-11.99%	6.93%	-21.20%
SURIPC	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-15.59%	-13.63%	5.50%	-27.43%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-13.95%	-11.93%	6.10%	-23.48%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-12.93%	-11.26%	5.32%	-24.27%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-15.47%	-12.36%	N.A.	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	16.04%	0.14%	19.47%	9.48%	17.07%	21.76%	40.75%	14.70%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-17.60%	-28.90%	-13.87%	-21.08%	-1.47%	2.48%	-30.76%	-43.57%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	11.63%	-3.67%	15.90%	6.20%	18.56%	23.30%	48.26%	20.82%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6.08%	-13.03%	11.77%	-3.84%	15.38%	22.01%	10.26%	-10.03%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	14.12%	-1.52%	19.44%	9.45%	12.49%	17.00%	27.59%	3.98%
FT-USA1	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	19.22%	2.88%	14.69%	5.09%	22.14%	27.03%	65.65%	35.00%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	47.34%	27.15%	53.46%	40.62%	18.34%	13.78%	76.28%	43.66%

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	5.81%	6.23%	7.19%	21.47%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	4.70%	5.39%	6.96%	19.85%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	6.00%	6.69%	8.16%	24.04%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	5.51%	6.18%	7.66%	21.67%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	5.48%	6.04%	7.42%	21.56%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	5.21%	5.85%	7.27%	21.16%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	5.11%	5.81%	7.35%	21.18%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	5.40%	5.98%	7.28%	20.81%
SURGOB	BD	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	7.27%	7.16%	7.62%	22.78%
SUR1E	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	6.19%	6.52%	7.36%	22.18%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.98%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12.41%	10.90%	7.51%	24.96%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	7.22%	7.33%	8.84%	22.32%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.60%	6.17%	7.51%	21.78%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.51%	9.50%	9.97%	24.56%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	15.22%	12.79%	8.76%	27.75%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	11.61%	10.84%	12.81%	28.63%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	5.98%	6.50%	7.49%	22.65%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	13.56%	11.29%	8.44%	25.57%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	15.28%	12.99%	15.77%	29.54%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	9.80%	9.66%	11.45%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	19.48%	14.74%	10.22%	30.02%

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Morales+								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
SANTANG	M0	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	3.56%	4.43%	5.71%	96.72%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.88%	4.63%	6.31%	18.41%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	3.73%	4.47%	6.27%	18.30%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.63%	4.36%	6.04%	17.49%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.39%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	10.83%	9.41%	6.35%	21.68%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.09%	4.76%	6.40%	18.57%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.68%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	4.30%	5.01%	6.36%	18.78%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	12.08%	9.91%	7.34%	22.37%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	8.15%	8.09%	12.09%	7.25%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-15.90%	-14.04%	3.94%	-28.55%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-19.69%	-11.90%	-7.39%	-31.53%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-16.71%	-13.91%	5.52%	-27.64%
SURIPC	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-15.54%	-13.55%	5.64%	-27.23%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-14.30%	-11.58%	7.33%	-21.20%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-15.38%	-12.19%	10.20%	N.A.

Nota: La serie BE del GBMCRE inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie BE del GBMMXOP inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie B-E1 del CRECE+ inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie B-2 como referencia para el plazo de 3 años

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	2 meses	2018	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-13.89%	-11.84%	6.21%	-23.29%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-19.71%	-11.92%	-7.41%	-31.53%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-14.56%	-11.94%	7.04%	-21.20%

Nota: La serie BM del GBMCRE inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie BM del GBMMXOP inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	16.12%	0.21%	19.66%	9.65%	17.30%	22.00%	41.56%	15.36%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-17.38%	-28.71%	-13.55%	-20.79%	-1.19%	2.77%	-30.76%	-43.57%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	12.70%	-2.74%	17.56%	7.72%	20.24%	25.06%	54.64%	26.02%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	7.16%	-12.14%	13.55%	-2.31%	17.31%	24.05%	22.94%	0.32%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	14.00%	-1.63%	19.30%	9.32%	12.35%	16.85%	27.08%	3.56%

Nota: La serie BE del GBMAAA inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	12.70%	-2.75%	17.54%	7.71%	20.22%	25.04%	54.57%	25.96%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	7.15%	-12.15%	13.53%	-2.32%	17.30%	24.04%	22.91%	0.30%

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Físicas												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	7.92%	-6.87%	2.92%	-5.69%	-4.76%	-0.94%	12.51%	-8.31%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	16.80%	0.80%	8.14%	-0.91%	-0.49%	3.49%	23.66%	0.77%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	9.14%	-5.82%	4.58%	-4.17%	-3.43%	0.44%	16.62%	-4.96%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	17.46%	1.36%	9.12%	-0.01%	0.44%	4.46%	27.17%	3.63%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	7.93%	-6.86%	2.94%	-5.67%	-4.74%	-0.93%	12.55%	-8.28%

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	21.42%	4.78%	15.73%	6.04%	-7.58%	-2.27%	17.80%	-3.88%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	M3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	21.42%	4.78%	15.72%	6.04%	-7.58%	-2.27%	17.78%	-3.89%

Portafolio Moderado												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2019		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	16.17%	0.12%	11.23%	1.99%	4.08%	8.25%	44.26%	24.39%

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Portafolios Capital Plus - Conservador								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.94%	3.33%	6.61%	N.D
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.38%	4.15%	6.22%	14.48%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.67%	4.68%	6.42%	18.83%

Portafolios Capital Plus - Moderado								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	6.22%	7.33%	6.85%	16.22%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.97%	4.69%	6.62%	14.14%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.63%	4.84%	7.40%	14.07%

Portafolios Capital Plus - Dinámico								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	7.13%	9.41%	9.00%	17.70%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.87%	4.45%	7.05%	12.14%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.08%	6.70%	9.49%	13.50%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	20.43%	12.85%	-1.18%	N.D

Portafolios Capital Plus - Agresivo								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	7.90%	11.02%	10.13%	16.90%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.86%	6.11%	10.27%	10.77%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	7.92%	2.92%	-4.76%	12.51%

[Volver al índice](#)

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes	Ejecución		Liquidación	
		Compra	Venta	Compra	Venta
NTETR	Cualquier día hábil	2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINFGU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINMAS	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SCOTIMB	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTIA2	Cualquier día hábil	1 día hábil después de Recepción	Miércoles de cada semana	1 día hábil después de Ejecución	Jueves de cada semana
SCOTILP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Último martes de cada mes	2 días hábiles después de Ejecución	Último jueves de cada mes
SCOTIAG	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER1P	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
STRGOB2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-4	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER-5	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
STERDOW	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
TEMGBIA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
FT-USA1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
PRINLS0	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS3	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
SCOTI12	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
FT-LIQU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-C	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-M	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución

Nota de rendimientos:

N.A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calificación crediticia.

N.D.: No disponible por falta de datos históricos.

+ Los rendimientos de las sociedades de inversión de deuda para periodos menores a un año se presentan en forma anualizada.

** Los rendimientos de la columna los fondos de inversión están expresado en dólares y euros en el caso del NTEEUR.

NOTAS:

i) Los planes que forman parte de Skandia Life son Crea, Visión y Capital Seguro. Por otra parte los planes que forman parte de Skandia Operadora son Globaltrust.

ii) El desempeño de las sociedades de inversión y de los portafolios, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro son históricos y no garantiza rendimientos futuros.

iii) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet: <https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx>

iv) La fecha de liquidez de los fondos depende del horario de solicitud de venta (para planes de Skandia Operadora hasta las 12:00 pm y para productos planes de Skandia Life hasta las 11:30 am).

v) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión e impuestos (ISR).

vi) El fondo OM-DCP cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.

vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.

viii) El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.

ix) Los fondos NTEEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, tienen un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

Volver al índice

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calificación crediticia.

N.D.: No disponible por falta de datos históricos.

+ Los rendimientos de los fondos de inversión de deuda para periodos menores a un año se presentan en forma anualizada.

** Los rendimientos de la columna USD están expresado en dólares.

Notas de interés:

i) Los planes que forman parte de Skandia Life S.A. de C.V. son Crea, Visión, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro.

ii) EL producto financiero que forma parte de Skandia Operadora de Fondos ,S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión es Globaltrust (Persona Física)

iii) El desempeño de los fondos de inversión administrados y distribuidos; distribuidos; y de los portafolios Premium por Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión es histórico y no garantiza rendimientos futuros.

iv) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet: <https://www.skandia.com.mx>

[Volver al índice](#)

Glosario y Notas de Interés

v) Para mayor información de los fondos de Skandia y los Fondos distribuidos por Skandia consulten nuestra página de internet: <https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx>

vi) La fecha de liquidez de los fondos depende del horario de solicitud de venta (para productos que maneja Skandia Operadora hasta las 12:00 pm y para productos de Skandia Life hasta las 11:30 am).

vii) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión.

vi) El fondo SK-DCP cierran a las 12:00pm para productos de Skandia Operadora y Skandia Life.

vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.

viii) El fondo IXEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de Skandia Life.

ix) El fondo IXEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, STEREUR tiene un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

Servicios de Inversión

En esta sección usted tendrá a su alcance todo lo relacionado a los tipos de servicios de inversión que ofrece Skandia a través de la Guía de Servicios de Inversión como toda la información relacionada al término Cliente Sofisticado de acuerdo a lo establecido por las autoridades financieras. Asimismo encontrará tanto la guía como los formatos correspondiente en caso de requerirlo.

Para cualquier información no dude en contactarnos a través de nuestro CHAT o bien a nuestro Servicio Atención al Cliente al 800 0127 569 [Haz clic aquí](#)

[Volver al índice](#)