



Boletín de desempeño marzo 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

EUA supera a China e Italia como el país con más casos de COVID-19, mientras que Nuevo York y Nueva Orleans, entre otros puntos, enfrentan más hospitalizaciones.

La aplicaciones para comprar y refinanciar hipotecas cayó a su menor nivel desde la crisis financiera en medio de cierres por la pandemia e inestabilidad financiera que han incrementado los costos de financiamiento.

La Reserva Federal indicó que la recesión ya se encuentra en los EUA y que durará dependiendo del curso de una pandemia que podría matar a cientos de miles de personas en el país. Que tan rápido se recuperará la economía dependerá del apoyo del gobierno y la eficacia para detener la pérdida de empleo.

La Cámara de Representantes aprobó un paquete de US2.2 billones, el más grande de la historia de EUA, para ayudar empresas y personas para enfrentar la recesión económica generada por la pandemia de coronavirus.

S&P Global recortó la calificación soberana de México a BBB con perspectiva negativa lo que anticipa que muy probablemente la siguiente revisión sea a la baja, quedando a un escalón de perder el grado de inversión.

El número de las personas en las nóminas de empresas privadas en EUA cayó por primera vez en dos años y medio probablemente por que cerraron para cumplir con estrictas medidas para contener el virus.

El gobierno de México decretó emergencia sanitaria por causa de fuerza mayor tras contabilizar 28 decesos, 1.094 casos positivos y una curva epidemiológica en "fase de ascenso rápido". La emergencia tiene vigencia hasta el 30 de abril.

En marzo, el precio de la mezcla mexicana cayó -74% y acumula -82% en el año. Debido a ello, PEMEX tendrá gran presión de liquidez necesaria para operar, pagar proveedores y demás compromisos externos.

El PMI manufacturero en México cayó en terreno de contracción a 47.9pts desde 50pts el mes anterior, mostrando la caída en la producción en medio del coronavirus. La producción se contrajo a su mayor ritmo en 3 meses, los nuevos pedidos cayeron a su mayor ritmo de la historia, mientras que la confianza empresarial se encuentra en el mínimo histórico.

Los precios del petróleo reaccionaron con su mayor avance diario del que se tenga registro luego de que el presidente Trump indicara que espera que Rusia y Arabia Saudita anuncien un importante recorte a la producción de petróleo. Por otro lado, medios saudíes dijeron que el reino convocó a una reunión de emergencia de productores de petróleo para lidiar con la crisis del mercado.

Los JJOO de Tokio fueron aplazados hasta 2021, siendo esta la primera vez que el evento se posterga en los 124 de su era moderna y la última gran víctima que se cobra este año la crisis del COVID-19

[Volver al índice](#)

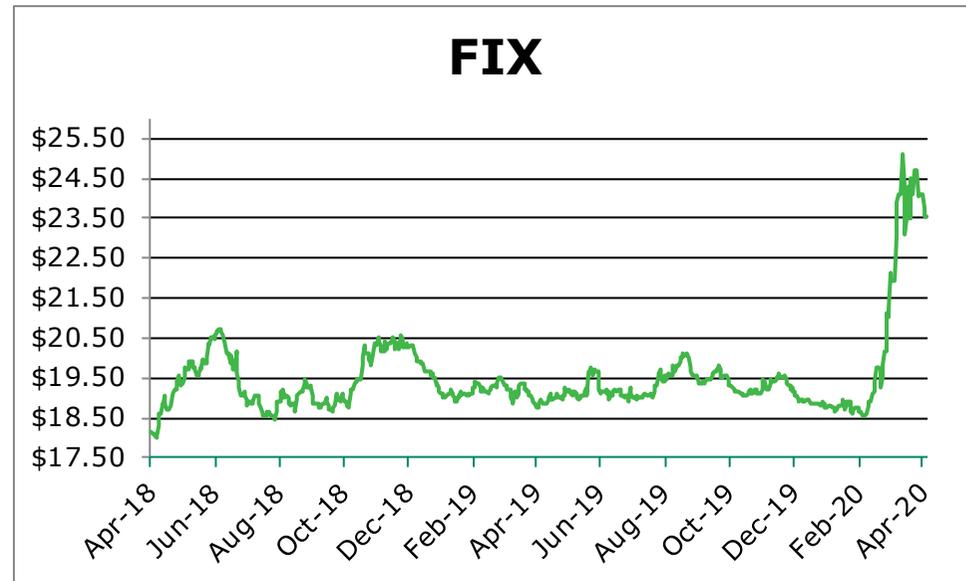
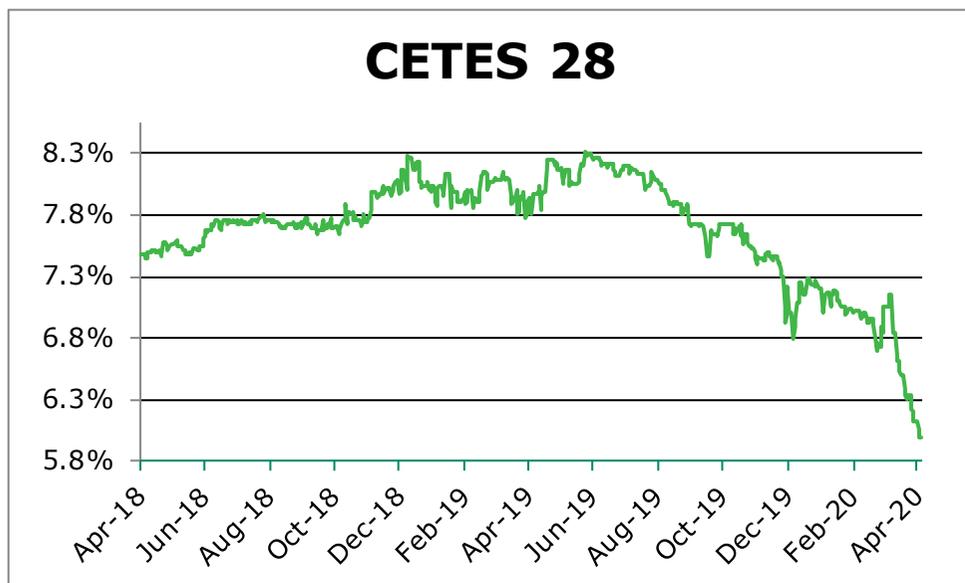
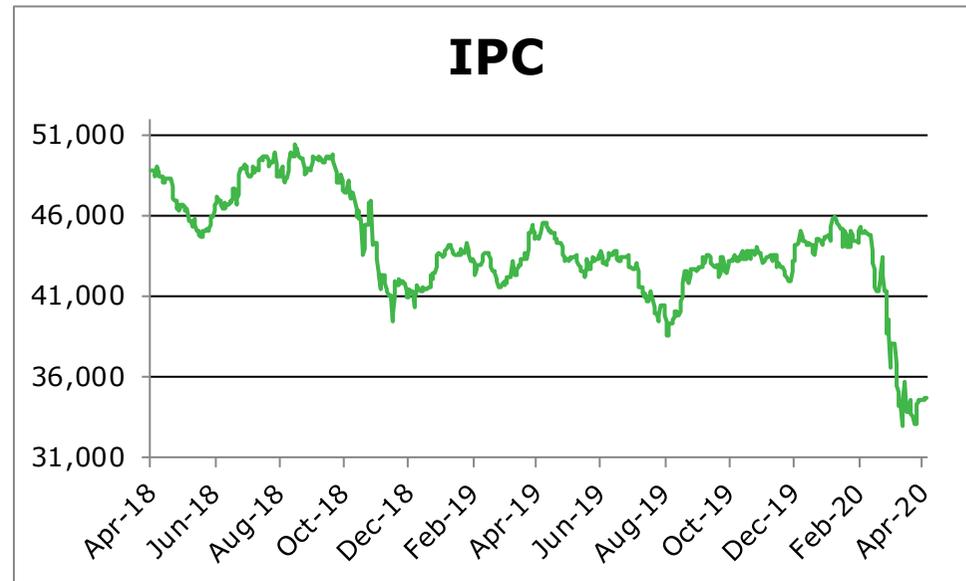
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 marzo	Cierre 28 febrero	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	34,554.53	41,324.31	-16.38%	-20.64%
DJIA	21,917.16	25,409.36	-13.74%	-23.20%
S&P500	2,584.59	2,954.22	-12.51%	-20.00%
NASDAQ	7,700.10	8,567.37	-10.12%	-14.18%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	6.39%	6.96%	-57 bps	-90 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	6.24%	6.78%	-54 bps	-106 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	0.67%	1.15%	-48 bps	-125 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$23.48	\$19.78	18.75%	24.49%
USD-Euro	\$1.10	\$1.10	0.05%	-1.62%

(*) 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:

La forma de la curva de bonos local incrementó su empujamiento durante este mes como consecuencia de la aversión al riesgo y una preferencia de liquidez ante la expectativa de mayor volatilidad en la parte larga y en menor medida, en la media de la curva, contrastando con la caída en el rendimiento de los vencimientos menores a 10 años. Esta dinámica sin duda está relacionada con la incertidumbre en torno a la presión en las finanzas públicas locales, acrecentada por la caída en el precio de la mezcla mexicana de exportación y la inminente recesión en la que entrará el país por las medidas para contener el esparcimiento del virus así como el actuar de los inversionistas para amortiguar la reciente decisión del S&P Global de recortar la calificación soberana.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario

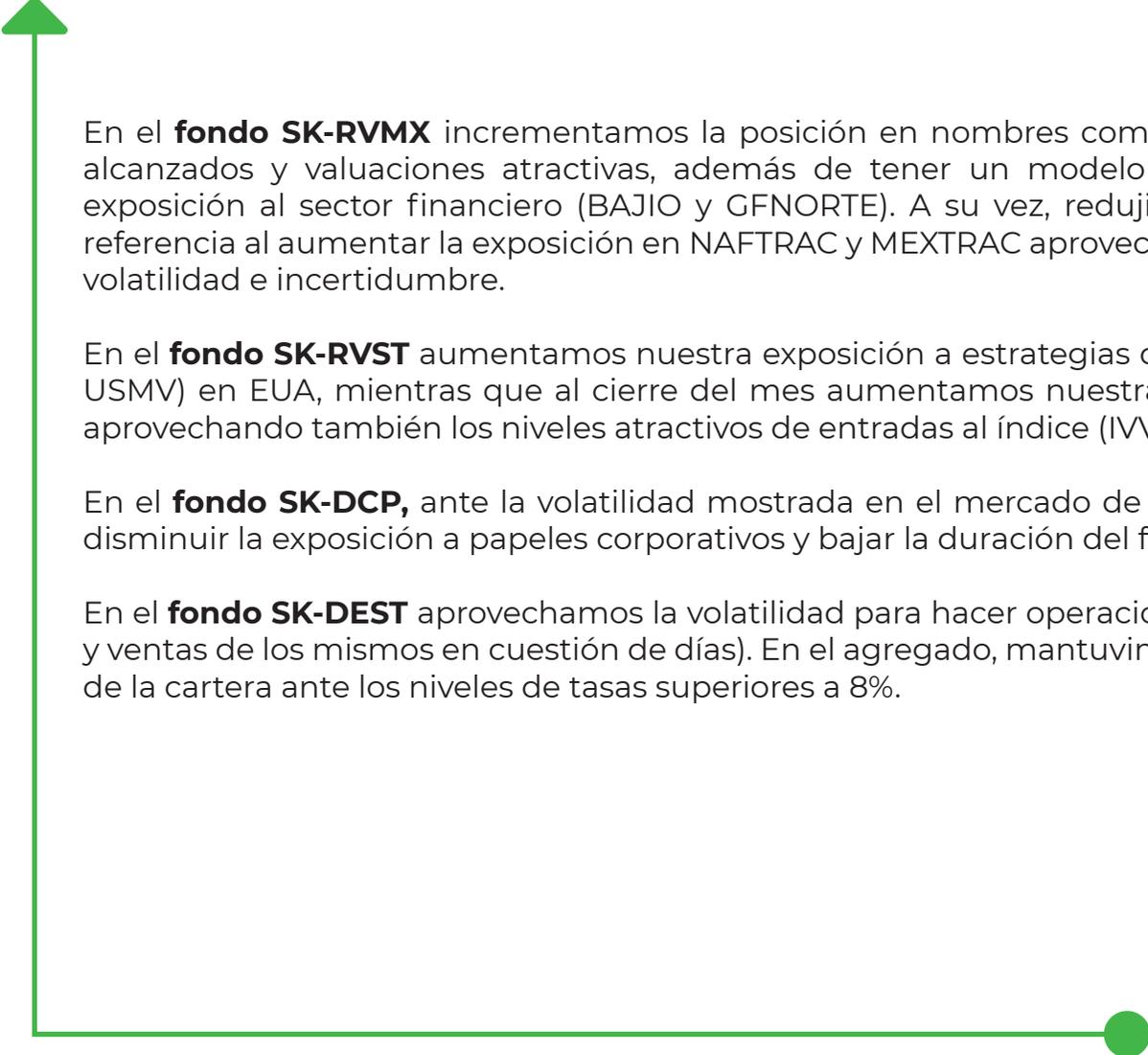
La aversión al riesgo global por la crisis del coronavirus y la fuerte caída en el precio del petróleo afectaron la cotización del MXN. La baja en la calificación de la nota soberana de México con perspectiva negativa agudizó el retroceso de la moneda local frente al billete verde. Hacia finales de mes, se logró contener moderadamente la presión en la paridad luego de la activación de la línea swap de Banxico con la Fed.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

Luego de que el epicentro de la crisis por el brote del COVID-19 pasó de ser China a Europa y posteriormente a EUA, con Nueva York marcando máximos de números de contagios y decesos, los mercados resintieron de manera importante el temor del paro de la mayor economía a medida que nuevas medidas de distanciamiento social se fueron implementando con el propósito de desacelerar los números de la pandemia en el centro financiero del mundo. Este trimestre ha sido el peor para Wall Street desde 1938. El hace poco pujante mercado laboral del vecino del norte avivó los mayores temores de los inversionistas al registrar una súbita pérdida de empleos record en tan corto tiempo. Los sectores más afectados son el energético (en virtud de la falta de acuerdos entre Arabia Saudita y Rusia en términos del nivel de producción al que deberían ajustar su industria para elevar el precio del petróleo), el financiero y el industrial. Por otro lado, los sectores más defensivos del S&P500 son los del cuidado de la salud y el de consumo básico, aunque para el fin de mes, ningún sector terminó en el terreno positivo. En Europa, de igual manera los inversionistas se encuentran tratando de estimar los costos del cierre de la actividad económica. La recesión económica se deja ver y esto se transmite en los datos de coyuntura, como los PMIs de la región, que marcan mínimos históricos tanto en el segmento manufacturero como de servicios, siendo Italia y España los que mayor afectación y reducción de expectativas muestran en la región. La confianza en el futuro inmediato está prácticamente desmoronada mientras que esto se ha traducido en la reducción en el nivel de empleo de las empresas de la región. En Asia, por otro lado, están algunas semanas adelante del resto del mundo y la actividad económica parece comenzar a tener un impulso motivado por decisiones gubernamentales que buscan reanudar la actividad económica, no obstante, por más que la actividad reinicie, tendrá que pasar más tiempo para que la demanda global se reestablezca, y por ende, China no podrá recuperarse tan pronto. En México, la crisis del COVID-19 invariablemente le resta a un ambiente de por sí ya pesimista, aunado a una fuerte caída en el precio del petróleo que estresa las finanzas públicas y las puede llevar al límite. Luego de una serie de actos gubernamentales que no han abonado para que la economía repunte y cambie el ánimo para invertir, S&P Global revisó a la calificación soberana del país, lo cual ya se veía venir, no obstante, la perspectiva de la última revisión se mantiene como negativa, lo cual no estaba tan incorporado en los precios, incrementando el ánimo vendedor. Junto con las medidas en materia monetaria implementadas por Banxico con bajas en la tasa de interés de manera emergente, es necesario un apoyo fiscal que sostenga la actividad económica en momentos de gran necesidad. Los sectores más defensivos del mercado bursátil local son el consumo básico y comunicaciones, mientras que el consumo discrecional, industrial y financiero son de los más golpeados por la volatilidad y la incertidumbre.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia



En el **fondo SK-RVMX** incrementamos la posición en nombres como KIMBER, FEMSA y AMX aprovechando los niveles alcanzados y valuaciones atractivas, además de tener un modelo de negocio sólido, mientras que disminuimos la exposición al sector financiero (BAJIO y GFNORTE). A su vez, redujimos nuestras diferencias contra nuestro índice de referencia al aumentar la exposición en NAFTRAC y MEXTRAC aprovechando el castigo del mercado durante el mes ante la volatilidad e incertidumbre.

En el **fondo SK-RVST** aumentamos nuestra exposición a estrategias de activos de calidad y mínimo a volatilidad (QUAL y USMV) en EUA, mientras que al cierre del mes aumentamos nuestra exposición en China (MCHI) y al mercado de EUA aprovechando también los niveles atractivos de entradas al índice (IVV).

En el **fondo SK-DCP**, ante la volatilidad mostrada en el mercado de deuda decidimos aumentar la liquidez en el fondo, disminuir la exposición a papeles corporativos y bajar la duración del fondo.

En el **fondo SK-DEST** aprovechamos la volatilidad para hacer operaciones de trading (compras de bonos a niveles baratos y ventas de los mismos en cuestión de días). En el agregado, mantuvimos las posiciones en los bonos de largo plazo dentro de la cartera ante los niveles de tasas superiores a 8%.

[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%	40%	24%	15%	15%
SK-DEST	B	-	55%	56%	45%	25%
SK-RVMX	B	-	3%	13%	25%	40%
SK-RVST	B	-	2%	7%	15%	20%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-DCP	E	100%	40%	24%	15%	15%
SK-DEST	E	-	55%	56%	45%	25%
SK-RVMX	E	-	3%	13%	25%	40%
SK-RVST	E	-	2%	7%	15%	20%
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		
OM-DCP		
Fondo / Instrumento	Serie	%
REPORTO		14.58%
CETES	200604	7.75%
CETES	200423	4.73%
CETES	200408	4.15%
BONDESD	200408	3.58%
BONDESD	200702	3.58%
BPAG28	200514	3.29%
BONDESD	200528	3.11%
CETES	200521	2.94%
BONDESD	200917	2.80%
OTROS		49.49%
TOTAL		100%

FONDOS		
OM-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
CETES	200604	9.75%
BPAG28	211111	8.25%
BPAG28	220210	8.24%
BPAG28	210513	8.24%
BONOS	270603	5.91%
BONDESD	221110	4.95%
BONOS	290531	4.42%
BONOS	260305	3.47%
BPAG28	210812	3.29%
CETES	200702	3.23%
OTROS		40.2500%
TOTAL		100%

FONDOS		
OM-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	13.10%
WALMEX	*	10.74%
FEMSA	UBD	10.04%
GFNORTE	O	9.30%
GMEXICO	B	5.36%
BONOS	211209	3.46%
PINFRA	*	3.45%
AC	*	3.20%
CEMEX	CPO	2.96%
MEXTRAC	09	2.89%
OTROS		35.51%
TOTAL		100%

FONDOS		
OM-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ACWI	*	16.38%
ISAC	N	12.21%
MVOL	N	9.22%
QUAL	*	6.74%
DGRO	*	6.37%
IVV	*	4.63%
FEP	*	4.15%
USMV	*	3.17%
IUSV	*	3.12%
VWO	*	2.94%
OTROS		31.06%
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

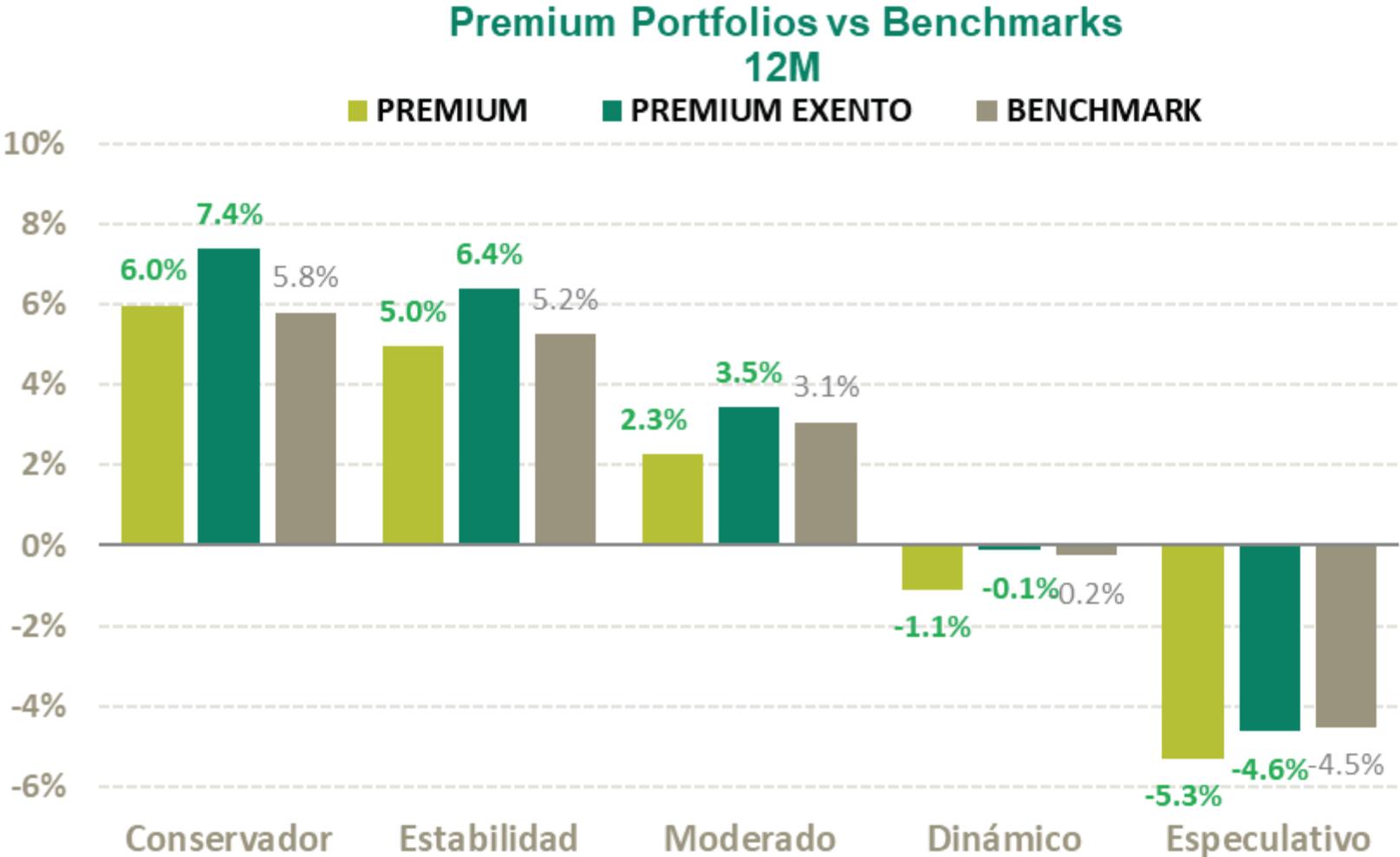
Dinámico

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 abril 2020			
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	3.80%	5.03%	5.44%	16.65%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	4.64%	5.61%	5.95%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	4.87%	5.97%	6.36%	19.18%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.58%	5.82%	6.23%	19.12%
SCOTIAG	F5	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.43%	5.48%	5.84%	18.02%
ST&ER1P	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	4.29%	5.41%	5.80%	17.74%
SURGOB	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	6.36%	6.60%	6.85%	20.48%
SUR1	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Mediano Plazo	4.29%	5.25%	5.59%	15.66%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.97%	5.25%	5.70%	17.43%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	0.63%	4.57%	6.31%	16.66%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.43%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	3.68%	5.09%	5.71%	16.75%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.50%	5.91%	6.38%	18.22%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	3.01%	6.06%	7.40%	17.63%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.26%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.20%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-2.09%	4.79%	7.54%	15.96%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	5.05%	6.31%	6.54%	20.19%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	1.56%	5.49%	7.34%	16.96%
SURBONO	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	3.22%	9.53%	13.26%	16.89%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-11.94%	4.69%	9.64%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-0.72%	5.71%	8.33%	15.57%

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	21.71%	-1.06%	16.57%	-2.73%	-7.58%	-2.27%	20.31%	-5.96%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	24.78%	0.23%	21.52%	0.27%	-3.70%	0.16%	23.95%	0.22%

[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	-21.90%	-21.23%	3.78%	-29.44%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-11.77%	-14.66%	-7.47%	-21.98%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-21.68%	-20.10%	5.37%	-27.40%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-19.06%	-17.54%	6.93%	-17.88%
SURIPC	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-20.63%	-19.20%	5.50%	-27.71%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-21.86%	-20.66%	6.10%	-26.37%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-20.63%	-19.05%	5.32%	-26.68%
CRECE+	B-FI	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	24.68%	21.19%	5.91%	N.D.

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	-2.75%	-21.88%	3.47%	-14.62%	17.07%	21.76%	15.79%	-6.38%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-23.58%	-38.62%	-25.64%	-38.65%	-1.47%	2.48%	-35.14%	-47.56%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-4.68%	-23.44%	3.81%	-14.35%	18.56%	23.30%	23.75%	0.05%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-7.19%	-24.55%	-1.24%	-17.59%	15.38%	22.01%	-0.41%	-22.15%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.81%	-20.33%	1.51%	-16.24%	12.49%	17.00%	11.30%	-10.01%
FT-USA1	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.35%	-18.59%	5.77%	-12.73%	22.14%	27.03%	43.44%	15.97%

[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	6.29%	6.98%	7.19%	21.73%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	5.70%	6.67%	6.96%	20.66%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	6.84%	7.87%	8.16%	24.80%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	6.53%	7.39%	7.66%	22.56%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	6.14%	7.13%	7.42%	22.10%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	6.16%	7.01%	7.27%	21.98%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	6.09%	7.05%	7.35%	21.97%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	6.18%	7.02%	7.28%	21.49%
SURGOB	BD	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	7.50%	7.48%	7.62%	22.12%
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	6.60%	7.18%	7.36%	22.37%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.15%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.20%	5.87%	7.51%	19.43%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	4.77%	7.61%	8.84%	21.46%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.23%	7.14%	7.51%	22.23%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.59%	9.31%	9.97%	22.09%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-0.07%	6.22%	8.76%	19.04%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	1.00%	9.41%	12.81%	23.84%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	6.42%	7.26%	7.49%	23.57%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	2.95%	6.67%	8.44%	19.63%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	5.84%	12.07%	15.77%	23.50%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-10.02%	6.51%	11.45%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	1.45%	7.67%	10.22%	20.52%

[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
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.85%	5.95%	6.31%	9.58%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	4.94%	5.93%	6.27%	19.56%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	4.30%	5.59%	6.04%	18.55%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.60%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	0.68%	4.62%	6.35%	16.75%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.75%	5.91%	6.40%	19.46%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.81%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	4.98%	6.12%	6.36%	19.85%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	1.56%	5.48%	7.34%	16.96%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-11.52%	5.12%	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	-21.87%	-21.11%	3.94%	-29.21%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-11.76%	-14.60%	-7.39%	-21.98%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-21.65%	-19.97%	5.52%	-27.19%
SURIPC	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-20.61%	-19.10%	5.64%	-27.51%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-18.94%	-17.16%	7.33%	-17.88%
CRECE+	B-EI	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-24.64%	-20.98%	10.20%	0.10%

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-EI 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	-21.84%	-20.56%	6.21%	-26.22%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-11.76%	-14.61%	-7.41%	-21.98%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-19.03%	-17.43%	7.04%	-17.88%

Nota: La serie BM del GBMCRE inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para 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	-2.72%	-21.86%	3.68%	-14.45%	17.30%	22.00%	16.53%	-5.78%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-23.49%	-38.54%	-25.37%	-38.42%	-1.19%	2.77%	-35.14%	-47.56%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-4.35%	-23.17%	5.28%	-13.13%	20.24%	25.06%	28.92%	4.23%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-6.84%	-24.27%	0.41%	-16.21%	17.31%	24.05%	10.35%	-13.75%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.88%	-20.38%	1.39%	-16.34%	12.35%	16.85%	10.82%	-10.40%

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	-4.35%	-23.17%	5.27%	-13.14%	20.22%	25.04%	28.86%	4.19%
SURVEUR	BMI	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-6.84%	-24.27%	0.40%	-16.22%	17.30%	24.04%	10.32%	-13.76%

[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	18.67%	-4.68%	12.87%	-6.86%	-4.76%	-0.94%	14.41%	-7.49%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	20.29%	-3.38%	18.68%	-2.08%	-0.49%	3.49%	23.32%	-0.29%

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	19.19%	-4.26%	14.57%	-5.46%	-3.43%	0.44%	18.27%	-4.38%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	20.52%	-3.19%	19.76%	-1.18%	0.44%	4.46%	26.90%	2.60%

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	18.67%	-4.67%	12.89%	-6.85%	-4.74%	-0.93%	14.45%	-7.46%

[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	21.71%	-2.24%	16.57%	-3.81%	-7.58%	-2.27%	20.33%	-5.94%

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	21.71%	-2.24%	16.57%	-3.82%	-7.58%	-2.27%	20.31%	-5.96%

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	12.65%	-5.14%	13.57%	-6.29%	4.08%	8.25%	41.16%	13.44%

[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
PRINLS0FC	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.15%	5.19%	6.61%	N.D
SCOTI12F1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.51%	3.25%	6.22%	13.29%
FT-LIQUBF2	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.80%	6.04%	6.42%	20.20%

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	-0.44%	3.13%	6.85%	9.84%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.86%	2.27%	6.62%	11.63%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.53%	3.47%	7.40%	12.73%

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	-3.68%	0.27%	9.00%	7.59%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-3.48%	0.44%	7.05%	8.10%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-4.36%	0.91%	9.49%	7.56%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	27.72%	27.31%	-1.18%	N.D

Portafolios Capital Plus - Agresivo								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2018	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-6.14%	-2.65%	10.13%	4.28%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-7.68%	-2.75%	10.27%	2.07%
TEMGBlA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	18.67%	12.87%	-4.76%	14.41%

[Volver al índice](#)

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes		Ejecución		Liquidación	
			Compra	Venta	Compra	Venta
SK-DCP	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SK-DEST	Cualquier día hábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SK-RVMX	Cualquier día hábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SK-RVST	Cualquier día hábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
+TASA	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMAAA	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMCRE	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMF3	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMGUB	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMMXOP	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMM3	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR1	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR1E	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR30	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	1 día hábil después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
SUR30E	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURASIA	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURBONO	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURCETE	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SURGOB	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURVEUR	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURIPC	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURPAT	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURREAL	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURUDI	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEDP	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Jueves o día hábil inmediato posterior si es inhábil	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEIPC+	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEEURO	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEGUB+	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEMP+	Cualquier día hábil		2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEMPG	Cualquier día hábil		2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución

[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-USAI	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.

[Volver al índice](#)