

A hand holding a black pen, pointing at a financial chart on a screen. The chart displays various data points, including a candlestick pattern and a line graph. The background is dark with green and yellow highlights. A circular inset in the bottom left corner shows a close-up of the chart's data points.

Boletín de desempeño noviembre 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

La Reserva Federal dejó intacta su política monetaria laxa y se comprometió nuevamente a hacer todo lo posible en los próximos meses para sostener la recuperación económica en EUA, amenazada por una pandemia y la incertidumbre de la elección.

Las infecciones diarias en EUA superaron el umbral de 100k. Illinois, Ohio, Indiana y Michigan informaron un récord de nuevos casos. Los de Nueva York siguen al nivel más alto en 6 meses. Alrededor del 93% de los 376 condados con los mayores aumentos per cápita votaron por Trump, de acuerdo con AP.

Diferencias entre el Secretario del Tesoro Mnuchin y Powell de la Fed respecto a preservar los programas de fondeo de emergencia diseñados para apuntalar la economía. Mnuchinn le escribió a la Fed demandando la devolución del dinero que el gobierno le entrega al banco central para financiamiento a ciertos mercados

Informe trimestral de Banxico estima que en 2020 la economía caerá entre -8.7% y -9.3%, un desplome no visto desde 1932. En 2021 crecerá alrededor de 3.3% y el desempeño se comportará en forma de V.

Banxico mantuvo la tasa de referencia en 4.25% debido a la mejoría económica vista durante el 3Q20 y las expectativas de que la inflación repunte al cierre del año.

Fitch ratifica calificación de México en BBB-

El principal experto en emergencias de la Organización Mundial de la Salud dijo que la introducción de una vacuna para el COVID-19 debería permitir al mundo controlar progresivamente la enfermedad el próximo año. "La vida como la conocíamos creo que es muy, muy posible, pero tendremos que seguir con la higiene, el distanciamiento físico. Las vacunas no equivalen a COVID cero. Agregar vacunas a nuestras medidas actuales nos permitirá aplanar la curva, evitar los encierros y tener un control progresivo de la enfermedad", dijo Mike Ryan a la cadena de televisión RTE de Irlanda.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

El INEGI estima que la economía mexicana tuvo una contracción de -6.2% en comparativo anual con datos a octubre, de acuerdo con datos del IGAE. La fuerte caída fue en mayo de este año, cuando se contrajo -21.6% debido a los confinamientos. Esto indica que la economía se está recuperando, pero lentamente.

El presidente de Estados Unidos, Donald Trump, dijo que abandonará la Casa Blanca si el Colegio Electoral vota por el mandatario electo demócrata Joe Biden. En lo más cercano a conceder su derrota, el republicano Trump afirmó que si Biden logra la certificación como ganador de las elecciones por parte del Colegio Electoral, él dejará la Casa Blanca.

Banxico decidió mantener la referencia en 4.25% luego de un ciclo de reducciones que comenzó en agosto 2019 y se aceleró durante la pandemia.

SHCP ve con cautela el cierre de 2020 por rebrotes de COVID19 en otros países, nuevos confinamientos y revisión a la baja en la meta fiscal de superávit primario, sin embargo, mantendrá su pronóstico de contracción de -8%.

Actividad industrial detiene en septiembre recuperación iniciada en junio tras estragos de pandemia y mostró desempeño dispar en todos los sectores, al quedar sin cambios MoM.

Biden gana Georgia y Trump Carolina del Norte, con lo que Biden solidifica el resultado con 306 votos electorales vs 232 de Trump, disminuyendo la esperanza de Trump de revertir el resultado por la vía legal y recuento de votos.

Es probable que Reino Unido y la Unión Europea no cumplan con el plazo de mediados de noviembre para cerrar un acuerdo comercial post-Brexit, ya que se espera que las conversaciones en Londres para salir del estancamiento se prolonguen hasta finales de esta semana, según informaron fuentes de ambas partes a Reuters.

[Volver al índice](#)

Cierre Mensual de Mercados

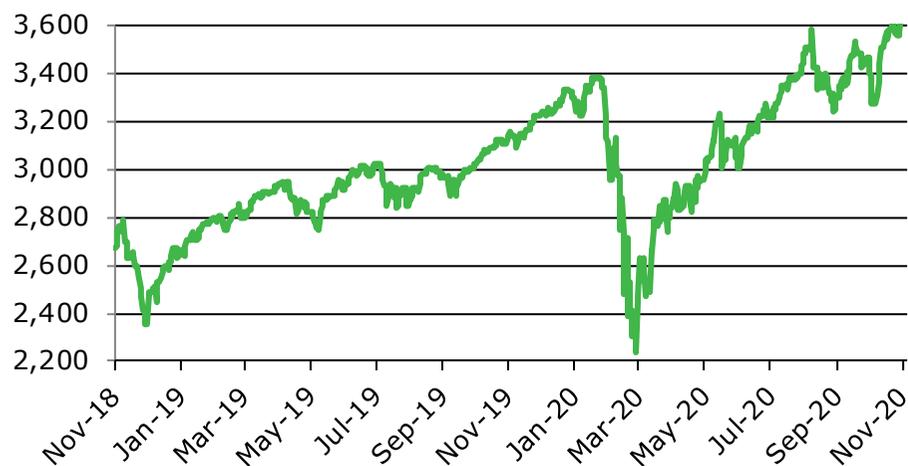
	Cierre 30 noviembre	Cierre 30 octubre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	41,778.88	36,987.86	12.95%	-4.05%
DJIA	29,638.64	26,501.60	11.84%	3.86%
S&P500	3,621.63	3,269.96	10.75%	12.10%
NASDAQ	12,198.74	10,911.59	11.80%	35.96%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.41%	4.27%	14 bps	-288 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.35%	4.31%	4 bps	-295 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	0.84%	0.88%	-3 bps	-108 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.14	\$21.25	-5.23%	6.76%
USD-Euro	\$1.19	\$1.16	2.40%	6.37%

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

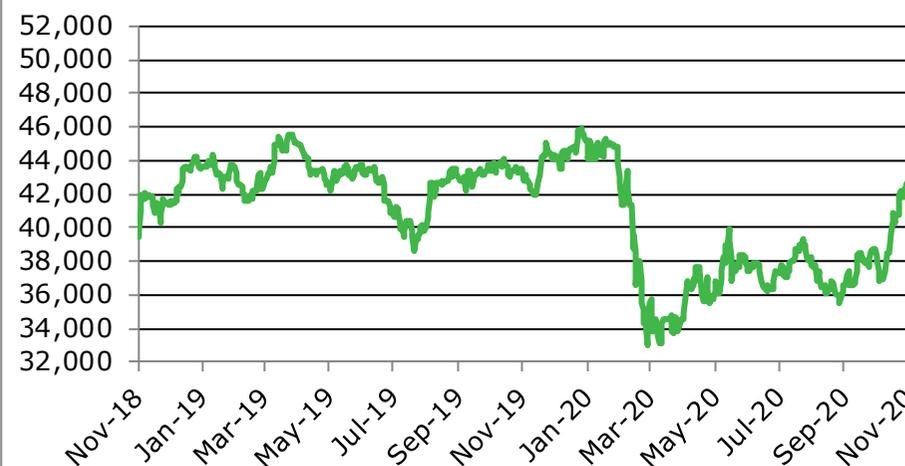
[Volver al índice](#)

Cierre Mensual de Mercados

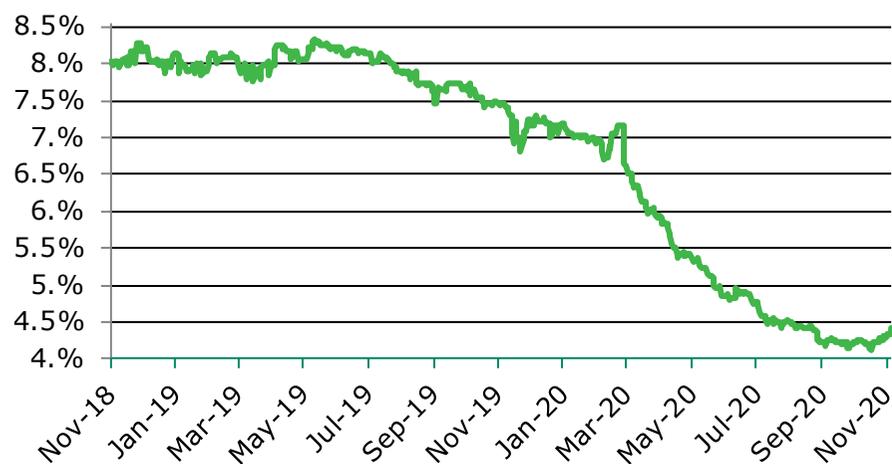
S&P500



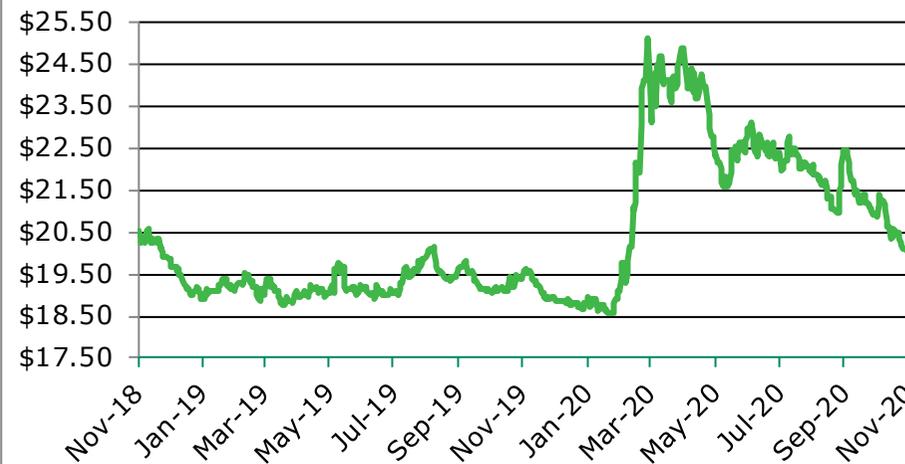
IPC



CETES 28



FIX



[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

La curva durante el mes de noviembre tuvo un comportamiento positivo al tener un descenso generalizado, de en promedio -30bps, con bajas más acentuadas en plazos de entre 8 y 15 años. Dicho comportamiento ocurrió con mayor fuerza en la primera semana del mes, con un marcado aplanamiento emulando lo ocurrido con los Treasuries, mientras el mercado asimilaba el resultado electoral en EUA. En ese momento, los instrumentos más beneficiados fueron aquellos con mayor duración, mismos que alcanzaron una apreciación de 32bps. Posteriormente, luego de la decisión de Banxico de mantener sin cambios la tasa de referencia, el mercado tuvo una toma de utilidades que originó presiones de 6bps en la parte media de la curva. Para cerrar el mes, la curva continuó con su tendencia de aplanamiento, mitigando la toma de utilidades que fue originada por la sorpresa en la decisión de Banxico.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario

Durante el mes, el MXN continuó con su tendencia de apreciación llevándolo a romper brevemente la barrera de los \$20 y con un breve evento de volatilidad el día de las elecciones en EUA. cuando se da a conocer. El resultado electoral parece estar jugando a favor de la moneda local, puesto que se estima que en esta nueva presidencia se tendría una relación menos hostil hacia México en materia comercial, luego de 4 años de una retórica anti México. Mayor gasto en infraestructura podría beneficiar a los exportadores locales, mientras que una menor incertidumbre puede favorecer la preferencia de los inversionistas por activos riesgosos.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

En EUA, los mercados reaccionaron de manera bastante favorable al resultado electoral a pesar de que la llamada Blue Wave en la que el candidato demócrata contendiente de Trump ganaría la carrera presidencial, además de que los demócratas se llevarían la Cámara de Representantes y el Senado. Contrario a esto, el apretado resultado llevó a que fuera necesaria una extensión del proceso electoral para poder conocer el resultado final. Esta semana cuando tuvo efecto la votación presidencial, tanto el S&P500 como el NASDAQ tuvieron un fuerte avance, registrando su avance semanal más fuerte desde abril. La razón a la que se le atribuye este avance tan fuerte a pesar de que el resultado pronosticado no tuvo lugar, se debe a que un gobierno dividido puede restar el impulso de iniciativas pro-mercado, como lo han sido el recorte de impuestos y regulaciones menos fuertes, respaldadas por Donald Trump e implementadas por su gobierno. Finalmente, el dato semanal de empleo resultó mejor a lo esperado, entonces eso ayudó al sentimiento de preferencia por activos riesgosos. Durante los días siguientes a la votación, se tuvo un constante ir y venir entre flujos y preferencias, donde el segmento de valor contrastó con el desempeño del segmento de crecimiento. Los catalogados como activos de valor son aquellos que se han visto castigados por sus fundamentales y naturaleza del negocio en medio de la pandemia y que se beneficiarían de manera importante de una reapertura económica y al desarrollo de la vacuna (industriales, financieras, materiales, energía, aerolíneas), mientras que los catalogados como activos de crecimiento son aquellos que han ayudado al mercado de EUA

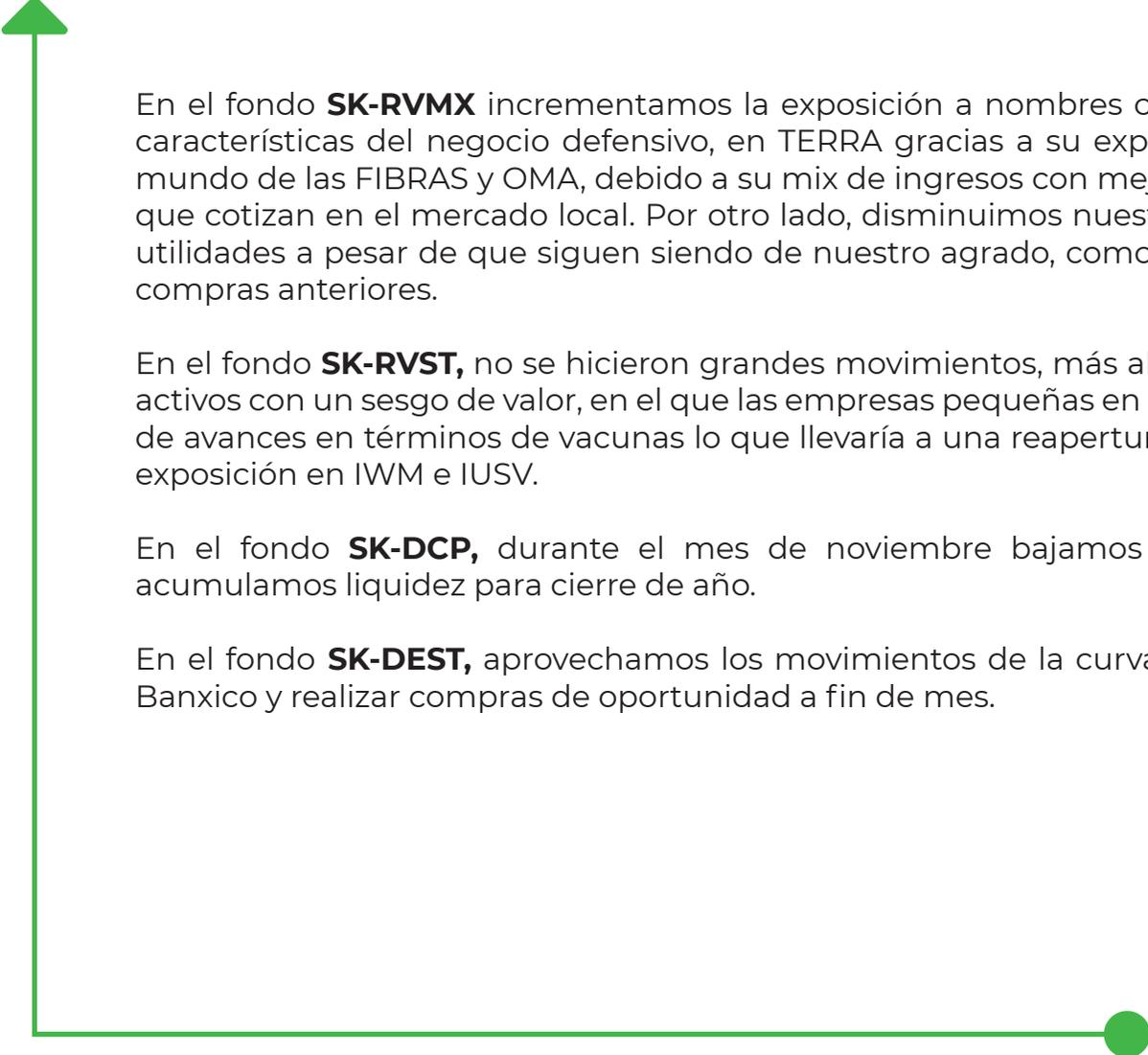
[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

a registrar máximos históricos, como aquellos ligados al sector tecnología y al cuidado de la salud. Noticias favorables respecto a la salida de una vacuna con eficiencia notable han dado impulso a activos de valor. Todo esto ocurre mientras que en EUA el número diario de contagios y decesos sigue marcando máximos históricos, mismos que se han acentuado con el transcurso de los días y que se espera se exacerbe con las festividades del día de Acción de gracias y las festividades, aún a pesar de las recomendaciones de evitar las reuniones familiares. En Europa, el mercado registró un muy fuerte avance de más del 18% mensual que tuvo un importante impulso de lo ocurrido en EUA y el resultado electoral, mientras que las 3 semanas después del dicho resultado, el mercado continuó con su tendencia alcista, marcando su mejor mes por mucho en lo que va de los últimos 12 meses. Los inversionistas tuvieron algunos meses preparándose para configurar sus portafolios de cara al entorno post-electoral en EUA, y este favorecía ciertos nombres y sectores, como lo son aquellos enfocados a energías renovables y cíclicas. El racional detrás de estos movimientos era que un amplio triunfo demócrata traería un mayor impulso a ciertos segmentos, como el de las energías alternativas, mayores tasas fiscales corporativas y posiblemente una legislación que iría en detrimento de las empresas farmacéuticas. La posibilidad de que se tuviera que esperar más tiempo para saber el resultado definitivo ocasiona que los inversionistas reviertan dichas jugadas. En Asia, las expectativas de un triunfo de Biden impulsaron las cotizaciones, sobre todo bajo la idea de que este nuevo gobierno podría limar asperezas y tener un acercamiento menos hostil hacia China. Mientras que en el resto del mundo el rebrote del virus ha acrecentado el temor y nuevamente a punta a una nueva paralización de la actividad económica, contrasta China con un mejor control de la pandemia y una recuperación económica más amplia que ha soportado las cotizaciones y las mejores expectativas en torno al mercado de capitales. Por otro lado, noticias de regulaciones de parte de EUA hacia China han tenido el efecto de aminorar el ánimo de los inversionistas en la región, lo cual disminuye el impulso del mercado. Finalmente, el mercado reaccionó favorablemente gracias a los comentarios de Beijing, en los que se compromete a apoyar y fortalecer el debilitado mercado interno y promover un modelo de crecimiento basado en la innovación para salvar una economía fuertemente afectada por la pandemia. En México, a pesar de que los datos económicos son desalentadores, especialmente aquellos relacionados con la recuperación secuencial de la demanda interna, se puede notar que la economía está perdiendo empuje. El mercado local se ha correlacionado de manera importante recientemente con el factor de valor en EUA, puesto que la mayor parte de los sectores del mercado local se han visto fuertemente afectados por la pandemia, a excepción de algunos nombres del sector de telecomunicaciones, como AMX, SITES, MEGA, entre otros, que se han beneficiado de las nuevas necesidades de la población. En términos de valuación, debido a la carencia de fundamentales y la creciente evidencia de la debilidad del mercado interno, el mercado ya no se puede considerar atractivo como cuando cotizaba dentro de una banda de negociación entre 36k y 40k, por lo que entrar por encima de las 42k unidades resulta poco atractivo.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia



En el fondo **SK-RVMX** incrementamos la exposición a nombres como AMX por sus sólidos fundamentales y las características del negocio defensivo, en TERRA gracias a su exposición con perspectivas favorables dentro del mundo de las FIBRAS y OMA, debido a su mix de ingresos con mejor desempeño entre los grupos aeroportuarios que cotizan en el mercado local. Por otro lado, disminuimos nuestra exposición en algunos nombres para tomar utilidades a pesar de que siguen siendo de nuestro agrado, como SITES, PINFRA y WALMEX a fin de fondear las compras anteriores.

En el fondo **SK-RVST**, no se hicieron grandes movimientos, más allá de un cambio para aprovechar el rally de los activos con un sesgo de valor, en el que las empresas pequeñas en EUA se han visto beneficiadas ante la visibilidad de avances en términos de vacunas lo que llevaría a una reapertura económica. Esto lo hicimos al incrementar la exposición en IWM e IUSV.

En el fondo **SK-DCP**, durante el mes de noviembre bajamos la exposición a papeles gubernamentales y acumulamos liquidez para cierre de año.

En el fondo **SK-DEST**, aprovechamos los movimientos de la curva para tomar utilidades antes de la reunión de Banxico y realizar compras de oportunidad a fin de mes.

[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		11.84%
CETES	210225	8.82%
CETES	210325	5.95%
BONDES	201203	4.74%
CETES	210408	4.29%
CETES	211118	3.60%
BONDES	210325	3.56%
CETES	210520	3.27%
CETES	210826	3.16%
UDIBONO	201210	2.29%
OTROS		48.49%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
CETES	210225	10.96%
CETES	210325	9.56%
BPAG28	211111	6.93%
BPAG28	220210	6.92%
BONDES	221110	6.92%
BONOS	260305	5.79%
CETES	210128	5.50%
CETES	210729	5.38%
REPORTO		5.03%
BONOS	290531	4.47%
OTROS		32.53%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	15.12%
GFNORTE	O	10.27%
FEMSA	UBD	9.56%
WALMEX	*	9.38%
GMEXICO	B	8.82%
AC	*	3.63%
GCC	*	3.34%
OMA	B	3.31%
GAP	B	3.21%
ORBIA	*	3.05%
OTROS		30.30%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	23.30%
QUAL	*	13.58%
ACWI	*	7.13%
VGK	*	6.15%
MVOL	N	4.58%
IVV	*	4.29%
DGRO	*	4.09%
FDN	*	3.79%
VFEA	N	3.40%
FEP	*	2.81%
OTROS		26.88%
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

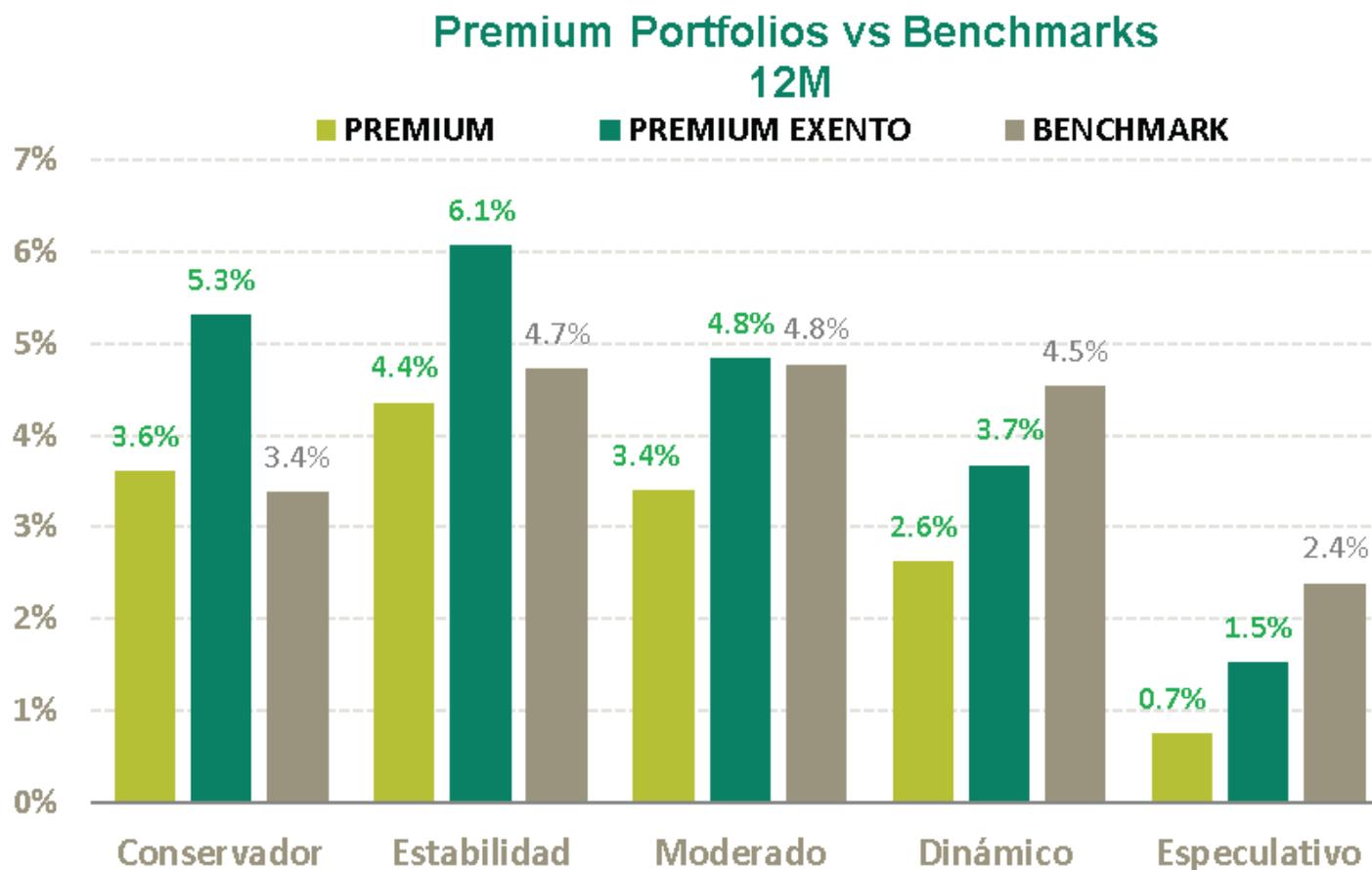
Dinámico

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 diciembre 2020			
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	2.31%	2.55%	5.44%	14.25%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	3.37%	3.57%	5.95%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	3.30%	3.55%	6.36%	16.61%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.32%	3.56%	6.23%	16.95%
SCOTIAG	F5	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.90%	3.13%	5.84%	15.71%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	2.89%	3.12%	5.80%	15.51%
SURGOB	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	5.06%	5.11%	6.85%	19.60%
SUR1	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Mediano Plazo	3.02%	3.22%	5.59%	14.87%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	2.81%	3.03%	5.70%	15.25%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	8.38%	8.11%	6.31%	20.46%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.80%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	3.72%	3.88%	5.71%	15.64%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.09%	3.35%	6.38%	16.96%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	4.60%	4.94%	7.40%	17.60%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.01%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.45%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	9.86%	9.73%	7.54%	22.58%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	3.89%	4.10%	6.54%	18.00%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	9.29%	8.97%	7.34%	21.97%
SURBONO	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	10.70%	11.28%	13.26%	24.85%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	7.01%	7.76%	9.64%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	12.36%	11.56%	8.33%	24.50%

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	11.31%	-1.83%	9.32%	-2.26%	-7.58%	-2.27%	2.49%	-4.91%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	6.01%	-0.71%	2.42%	-0.65%	-3.70%	0.16%	6.69%	0.28%

[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	-5.25%	-4.11%	3.78%	-12.70%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-8.54%	0.08%	-7.47%	-17.43%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.58%	-3.38%	5.37%	-10.22%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-9.34%	-8.30%	6.93%	-12.84%
SURIPC	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.12%	-2.59%	5.50%	-10.20%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-2.12%	-1.20%	6.10%	-6.68%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.96%	0.46%	5.32%	-5.86%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-15.47%	-12.36%	N.A.	N.A.
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-10.97%	-11.03%	-1.47%	-21.70%

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	12.22%	5.12%	11.46%	8.12%	17.07%	21.76%	22.05%	14.72%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	8.02%	1.18%	6.92%	3.71%	18.56%	23.30%	23.75%	16.33%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.63%	-8.60%	3.88%	-7.12%	15.38%	22.01%	4.54%	-3.01%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	15.16%	7.86%	15.06%	11.61%	12.49%	17.00%	15.88%	8.92%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	13.90%	6.68%	12.20%	8.83%	22.14%	27.03%	43.28%	34.69%

[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	CCorto Plazo	5.08%	5.27%	7.19%	20.44%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	4.22%	4.46%	6.96%	18.93%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	5.49%	5.73%	8.16%	23.03%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	5.01%	5.26%	7.66%	20.64%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.91%	5.15%	7.42%	20.61%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.68%	4.90%	7.27%	20.16%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	4.61%	4.85%	7.35%	20.20%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	4.79%	5.00%	7.28%	19.88%
SURGOB	BD	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	6.23%	6.27%	7.62%	21.91%
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	5.39%	5.57%	7.36%	21.12%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.59%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	10.00%	9.73%	7.51%	24.09%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	6.43%	6.77%	8.84%	22.05%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.03%	5.24%	7.51%	20.92%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.92%	8.99%	9.97%	24.80%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.18%	12.00%	8.76%	27.12%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	10.48%	10.86%	12.81%	29.66%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	5.31%	5.52%	7.49%	21.47%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	10.75%	10.43%	8.44%	25.38%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	13.51%	14.12%	15.77%	32.70%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	9.14%	9.91%	11.45%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	14.74%	13.94%	10.22%	30.63%
SUR30E	BD	SURA Investment Management	AA/4	Largo Plazo	10.16%	10.42%	12.99%	29.36%

[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	80.41%	75.40%	5.71%	81.91%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.34%	3.58%	6.31%	17.22%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	3.20%	3.44%	6.27%	17.09%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.16%	3.38%	6.04%	16.36%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.99%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	8.43%	8.17%	6.35%	20.58%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.51%	3.72%	6.40%	17.48%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.09%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	3.71%	3.91%	6.36%	17.54%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	9.28%	8.97%	7.34%	21.97%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	7.47%	8.23%	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	-5.13%	-3.98%	3.94%	-12.40%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-8.51%	0.12%	-7.39%	-17.43%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.43%	-3.22%	5.52%	-9.89%
SURIPC	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.03%	-2.50%	5.64%	-9.93%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-8.88%	-7.81%	7.33%	-12.84%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-6.91%	-5.42%	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	-2.02%	-1.10%	6.21%	-6.42%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-8.52%	0.10%	-7.41%	-17.43%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-9.26%	-8.22%	7.04%	-12.84%

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	12.33%	5.21%	11.64%	8.29%	17.30%	22.00%	22.75%	15.38%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-10.63%	-16.29%	-10.67%	-13.35%	-1.19%	2.77%	-21.70%	-26.40%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	9.45%	2.51%	8.45%	5.20%	20.24%	25.06%	29.06%	21.31%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.08%	-7.32%	5.52%	-5.66%	17.31%	24.05%	9.83%	1.90%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	14.96%	7.68%	14.95%	11.50%	12.35%	16.85%	15.44%	8.51%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset México	N.A.	Largo Plazo	36.78%	20.63%	48.62%	32.87%	17.79%	24.55%	56.23%	44.96%

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

Nota: La serie BF4 del FT-GLOB inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BF3 como referencia para los 4 plazos de esta tabla

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	9.43%	2.50%	8.44%	5.18%	20.22%	25.04%	29.00%	21.26%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.07%	-7.34%	5.51%	-5.67%	17.30%	24.04%	9.80%	1.88%

[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	-0.39%	-6.70%	-2.15%	-5.09%	-4.76%	-0.94%	-3.07%	-8.88%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	10.00%	3.04%	8.03%	4.79%	-0.49%	3.49%	10.89%	4.23%

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	1.17%	-5.24%	-0.50%	-3.49%	-3.43%	0.44%	0.66%	-5.38%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	10.90%	3.87%	9.04%	5.77%	0.44%	4.46%	13.98%	7.14%

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	-0.37%	-6.68%	-2.14%	-5.07%	-4.74%	-0.93%	-3.03%	-8.85%

[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	11.32%	4.27%	9.33%	6.04%	-7.58%	-2.27%	2.50%	-4.90%

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	11.31%	4.26%	9.32%	6.04%	-7.58%	-2.27%	2.49%	-4.91%

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	8.95%	2.05%	7.14%	3.93%	4.08%	8.25%	35.30%	26.79%

[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	1.58%	1.97%	6.61%	N.D
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.90%	3.32%	6.22%	13.01%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	3.14%	3.62%	6.42%	17.54%

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	5.81%	6.30%	6.85%	12.84%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.72%	4.12%	6.62%	12.09%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.50%	3.84%	7.40%	13.10%

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	6.65%	7.21%	9.00%	13.63%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	4.12%	4.47%	7.05%	9.71%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.76%	5.35%	9.49%	13.24%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	10.86%	7.16%	-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	8.34%	9.00%	10.13%	13.01%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.66%	4.36%	10.27%	10.56%
TEMGIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.39%	-2.15%	-4.76%	-3.07%

[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-DPC 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](#)