



Boletín de desempeño octubre 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 economía estadounidense creció a un ritmo récord en el tercer trimestre, cuando el gobierno inyectó más de 3 billones de dólares de ayuda para la pandemia, lo que impulsó el gasto de los consumidores, pero las heridas de la recesión por el COVID-19 podrían tardar un año o más en cicatrizar.

Pierde fuerza la recuperación económica en México, luego de que en junio y julio el IGAE tuviera incrementos mensuales de 8.9% y 5.7%, en agosto el ritmo se moderó visiblemente al crecer solo 1-1%. El freno fue igual para comercio y servicios, ante demanda interna frágil y el riesgo de alza de contagios.

La inflación general en México durante la primera quincena avanzó 0.54%, llevando a la inflación anual a 4.09%. Aunque el resultado fue por encima de expectativas, se verificó un brinco en la inflación no subyacente.

Espinosa de Banxico, aseguró que preocupan las finanzas públicas para 2021 por el Presupuesto y la situación de Pemex. Consideró que debe haber más inversión pública para reactivar la economía.

La SHCP pidió a la banca comercial dar a las empresas más crédito, pues los \$750 mil mdp ofrecido por Banxico para apuntalar la liquidez no se han utilizado en su totalidad.

La recuperación del empleo formal avanza a ritmo lento en México. Se crean 113,850 plazas en septiembre y en los dos últimos meses se han recuperado solo el 18% de las plazas perdidas.

Salvador Cienfuegos Zepeda, ex Secretario de la Defensa en el periodo presidencial de EPN fue detenido en el aeropuerto de Los Ángeles, California a petición de la DEA.

La economía de EUA continuó recuperándose a un ritmo de leve a modesto hasta inicios de octubre, ya que los consumidores compraron viviendas y aumentaron el gasto, pero el panorama varió mucho de un sector a otro, dijo la Reserva Federal.

Casi 70 millones de estadounidenses depositaron su voto anticipadamente, lo que representa 50% de los electores que votaron en 2016.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

Europa comenzó a calcular el costo de las amplias restricciones a la vida social impuestas para contener un aumento en las infecciones por coronavirus, mientras Reino Unido seguía resistiéndose a seguir el camino de Alemania y Francia en ordenar un segundo confinamiento. A medida que la pandemia avanza por el continente, Europa vuelve a ser el centro de la pandemia y enfrenta la perspectiva de una recesión económica prolongada por una crisis que hasta ahora ha provocado más de 44 millones de infectados y 1,1 millones de muertes en todo el mundo.

Oficiales de la Reserva Federal están preocupados por la falta de apoyo de parte del Congreso y que ello amenaza la recuperación económica, de acuerdo con las minutas. En su más reciente reunión expresaron preocupación sobre lo que pasaría si el apoyo fiscal disminuye o desaparece. La Fed mantuvo su tasa de referencia cercano a cero y dice que estará ahí al menos hasta que la inflación promedie 2% al menos por un periodo de tiempo.

Republicanos en el Senado confirmaron a la jueza Amy Coney Barrett para la Suprema Corte de Justicia, que ya tiene mayoría conservadora.

Johnson & Johnson dijo que había detenido temporalmente los ensayos clínicos de su vacuna contra COVID-19 debido a una enfermedad inexplicable en un participante del estudio, retrasando una de las iniciativas de más alto perfil para contener la pandemia global.

El número de personas que presentaron nuevas solicitudes por beneficios de desempleo en EUA se incrementó inesperadamente, resaltando temores de que la pandemia está infligiendo un daño duradero al mercado laboral. Al menos 25 millones de personas tenían ayudas por desempleo a finales de septiembre.

Francia extendió los toques de queda a cerca de dos tercios de su población, España considera una acción similar y la ministra de Relaciones Exteriores de Bélgica fue trasladada a cuidados intensivos con COVID-19, mientras avanza la segunda ola de la pandemia en Europa. El primer ministro francés, Jean Castex, anunció que un toque de queda impuesto la semana pasada en París y otras ocho ciudades se extendería a 38 departamentos más, confinando a 46 millones de los 67 millones de habitantes del país en sus hogares desde las 21.00 a 06.00 hora local.

El Gobierno español está considerando la posibilidad de introducir nuevas medidas para combatir la segunda ola del coronavirus en las regiones más afectadas del país como Madrid, entre ellas la introducción de toques de queda, dijo el ministro de Sanidad, Salvador Illa. España, que tiene el mayor número de casos de COVID-19 de Europa occidental, seguramente superará el millón de contagios esta semana, ante lo cual varias comunidades autónomas han endurecido sus restricciones en los últimos días.

[Volver al índice](#)

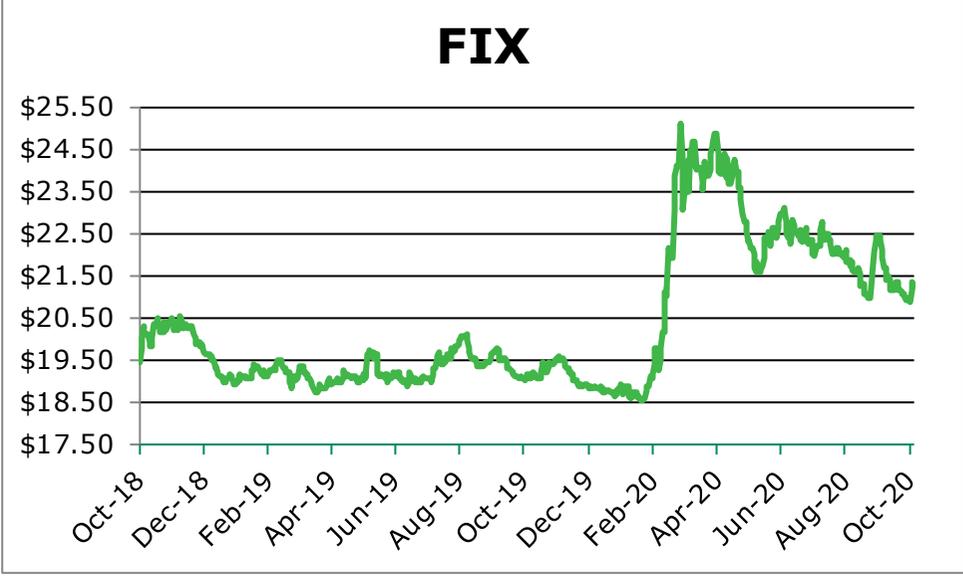
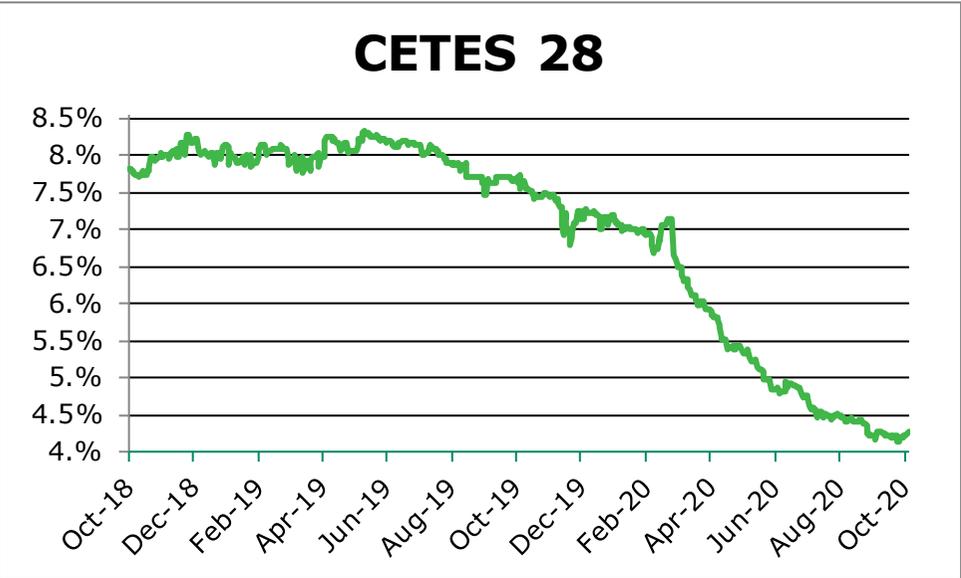
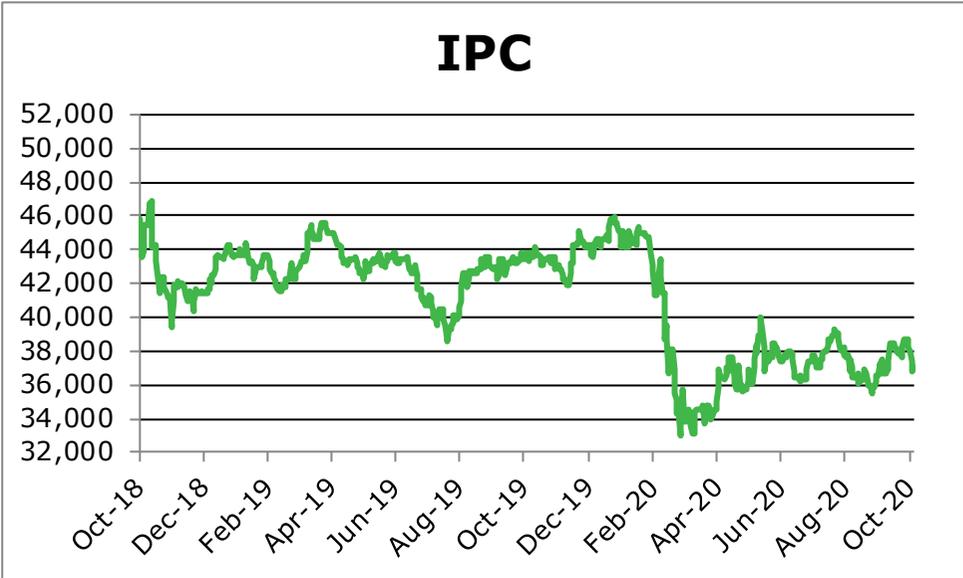
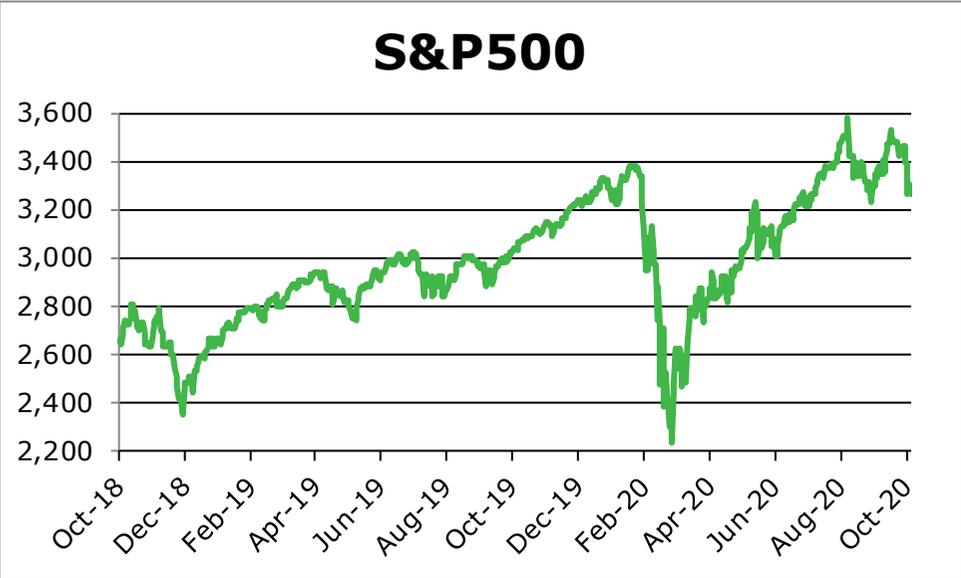
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 octubre	Cierre 30 septiembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	36,987.86	37,458.69	-1.26%	-15.05%
DJIA	26,501.60	27,781.70	-4.61%	-7.14%
S&P500	3,269.96	3,363.00	-2.77%	1.21%
NASDAQ	10,911.59	11,167.51	-2.29%	21.61%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.27%	4.27%	bps	-302 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.31%	4.30%	1 bps	-299 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	0.88%	0.69%	19 bps	-104 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$21.25	\$22.14	-4.03%	12.65%
USD-Euro	\$1.16	\$1.17	-0.63%	3.87%

(*) 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 local tuvo un comportamiento negativo durante el periodo, siendo los instrumentos de mayor plazo los que tuvieron mayores minusvalías comparados con aquellos de mediano y largo plazo. La curva en promedio se empinó unos 13bps, mientras que, en la parte larga, dicho movimiento a la alza fue de ~+18bps. El bono de referencia de 10 años (Mayo'31) cambió de rendimiento de 6.11% a 6.28%. Se espera mayormente que Banxico recorte la tasa de referencia en su próxima reunión de política monetaria en 25bps, llevándola de 4.25% a 4%, de acuerdo a la encuesta elaborada por Banxico y al mismo tiempo, mantendría su tono cauto.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario

El MXN continúa con su racha ganadora, posicionándose como la moneda emergente con mayor apreciación durante el trimestre (+7%). Sumado al entorno de bajas tasas de interés a nivel global, liderado por los principales bancos centrales del mundo, la expectativa de una llamada Blue Wave en la que el contendiente a la presidencia de EUA, Biden, lograra una consistente ventaja frente a Trump, logrando amarrar la mayoría en el Senado y en la Cámara de Representantes, sostiene la tesis de una menor prima de riesgo para activos riesgosos, que enfrentarían un cambio en la política comercial y un relajamiento de una retórica anti-México enarbolada por Trump. Algunos analistas consideran que el MXN tiene el camino abierto para seguir apreciándose, beneficiándose del resultado electoral en EUA y del carry atractivo que ofrece estar invertido en activos locales frente a monedas duras, particularmente el USD, considerando que aún existe un buen diferencial de tasas. Adicionalmente, un factor importante han sido las remesas, que durante los últimos meses, incluso en esta era post-COVID, han mostrado una constante tendencia alcista, lo que se explica por los sectores esenciales en los que la mayoría de los mexicanos en EUA trabajan, además de que también se beneficiaron de los beneficios gubernamentales de US600 semanales. El MXN, la moneda de Latinoamérica más negociada también es considerada como un proxy del riesgo, por momentos tuvo brincos ante la potencial volatilidad de las elecciones, pero de momento, hay una fuerza mayor que ha ocasionado que la moneda mantenga su tendencia a la baja.

[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

En EUA, los mercados hilaron su segundo mes a la baja a medida que la elección presidencial se acercaba, en medio de un entorno de preocupación en el que los casos de COVID19 marcaban nuevamente rebotes preocupantes. Los principales índices accionarios tuvieron importantes caídas mientras que mayores casos se contabilizaban, particularmente en el Medio Oeste de EUA. Simultáneamente, el índice de volatilidad VIX, que mide la incertidumbre esperada, subió a su máximo nivel desde junio. El porcentaje de emisoras que cayeron dentro de la muestra del S&P500 llegó al umbral de 90%, siendo un indicador también de la elevada incertidumbre. A esto se le sumaron las preocupaciones ocasionadas por la falta de consenso entre la clase política para acordar la ayuda económica antes de la elección presidencial del 3 de noviembre. Además, la posibilidad de una contienda electoral reñida sin un claro triunfador se sumaba al panorama, contrario a lo mostrado por las encuestas recientes que le daban una clara mayoría a Biden sobre Trump. Por otro lado, las pequeñas emisoras (small caps) tuvieron un mejor desempeño comparado con las grandes tecnológicas que han liderado el fuerte rally durante el periodo de la pandemia, bajo la tesis de que se verán más favorecidas por los estímulos y la mejoría en la perspectiva económica una vez que una vacuna esté disponible para la aplicación en masa y la economía retome su rumbo, comparado con sus pares que gozan de mayor maniobrabilidad y capacidad de adaptación. El número de casos diarios se acerca peligrosamente al máximo de 100k, mientras que el número de hospitalizados también muestra un repunte acercándose a 50k. En Europa, al igual que en la mayoría de los mercados, las cotizaciones se tiñeron de rojo consecuencia de las complicaciones para el desarrollo de la vacuna, además de que los casos en la región muestran un claro y preocupante repunte. Merkel en Alemania alcanzó un acuerdo para imponer un mes de cierre parcial a fin de limitar el esparcimiento del contagio. Ese mismo día, luego del cierre de mercado, en Francia, se impuso un nuevo cierre nacional. Se espera que el BCE amplíe el monto de su programa de compra de activos, y que este sea de tal monto que incluso cubra la cantidad emitida por los gobiernos para fondar la ayuda en respuesta ante la pandemia. En Asia, los mercados no reaccionaron tan fuerte como en EUA y Europa. En China, los capitales avanzaron fuertemente, luego de un largo periodo de asueto, por el optimismo ante las medidas a implementar por el gobierno para convertir a Shenzhen en un hub tecnológico. La reunión del Partido Comunista con miras a los próximos 5 y 15 años muestra las acciones que serán implementadas para imprimir impulso al crecimiento económico y desarrollar la industria en un entorno externo antagónico. Se resaltaron las directrices a implementar: se enfatizó el consumo doméstico, el desarrollo de tecnología y modernización de las fuerzas armadas. En México el mercado tuvo un par de episodios de repunte sorprendidos, posiblemente aprovechando la cercanía de la cotización del índice a las 36k unidades. La mayor sorpresa se da por el entorno de falta de volumen operativo en la que se ocurrieron los brinco del mercado. En este episodio, el mayor impulso se dio en las emisoras con mayor peso en la muestra del índice. Los reportes trimestrales mostraron recuperación secuencial a nivel de ingresos y efectividad en iniciativas de recorte de gastos, aunado a decisiones de desapalancamiento y en otros casos a continuar con sus planes de gasto en capital, no obstante, advierten la necesidad de moderar las expectativas hacia el 4Q que posiblemente se vea afectado por el repunte de contagios. En caso de que este no suceda de forma controlada, se tiene el riesgo de que la actividad nuevamente disminuya ante el temor de la población.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el fondo **SK-RVMX** prácticamente mantuvimos sin mayores cambios la estrategia, haciendo modificaciones menores, como incrementando nuestra exposición en AMX y disminuyéndola en TLEVISA dentro del segmento de telecomunicaciones, mientras en industriales, aumentamos ligeramente nuestra exposición a NEMAK por mejoras en la perspectiva de negocio e iniciativas de reducción de costos que le permitieron superar márgenes de rentabilidad por encima del consenso. Finalmente, disminuimos la exposición a ALSEA.

En el fondo **SK-RVST**, incrementamos nuestra exposición a NXTG (emisoras cuyos negocios están enfocados en el desarrollo de la tecnología 5G), QCLN (compañías de energías limpias) y GDX (oro) para favorecerlos de su efecto diversificador en un entorno de incertidumbre sanitaria y política previo a las elecciones, mientras que disminuimos en VOX (empresas de cualquier tamaño que proveen servicios de comunicaciones a través de diferentes medios).

En el fondo **SK-DCP**, comenzamos a acumular liquidez sin renovar vencimientos esperando flujos de salida durante el fin de año, por lo que mantuvimos exposición en papeles gubernamentales y dejamos que los vencimientos vayan acumulando para las necesidades de liquidez.

En el fondo **SK-DEST**, aprovechamos los movimientos en las tasas de interés por lo cual nos posicionamos en nodos de mediano y largo plazo, los cuales se vendieron con utilidad y mantuvimos liquidez por encima del promedio esperando niveles más atractivos. Estamos a la expectativa de los movimientos de Banxico, esperamos que se verifique un recorte de 25bps llevando la tasa de referencia a 4%.

[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		13.66%
CETES	210225	8.81%
CETES	201119	6.02%
BONDESD	201203	4.75%
CETES	210408	4.28%
BONDESD	210325	3.57%
CETES	210520	3.27%
CETES	210826	3.16%
CETES	210325	2.68%
UDIBONO	201210	2.30%
OTROS		47.51%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
CETES	210225	11.06%
CETES	210325	9.64%
BPAG28	211111	7.02%
BPAG28	220210	7.01%
BONDESD	221110	7.01%
BONOS	260305	5.74%
CETES	210128	5.55%
CETES	210729	5.43%
BONOS	290531	5.38%
BONOS	270603	3.79%
OTROS		32.38%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	13.27%
GFNORTE	O	11.02%
WALMEX	*	10.42%
FEMSA	UBD	8.11%
GMEXICO	B	7.86%
AC	*	3.74%
GCC	*	3.70%
SITES	B-1	3.17%
BIMBO	A	3.12%
ORBIA	*	3.04%
OTROS		32.55%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	23.38%
QUAL	*	13.70%
ACWI	*	8.08%
VGK	*	5.93%
MVOL	N	4.84%
IVV	*	4.34%
DGRO	*	4.09%
FDN	*	3.84%
VFEA	N	3.54%
FEP	*	2.73%
OTROS		25.53%
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:

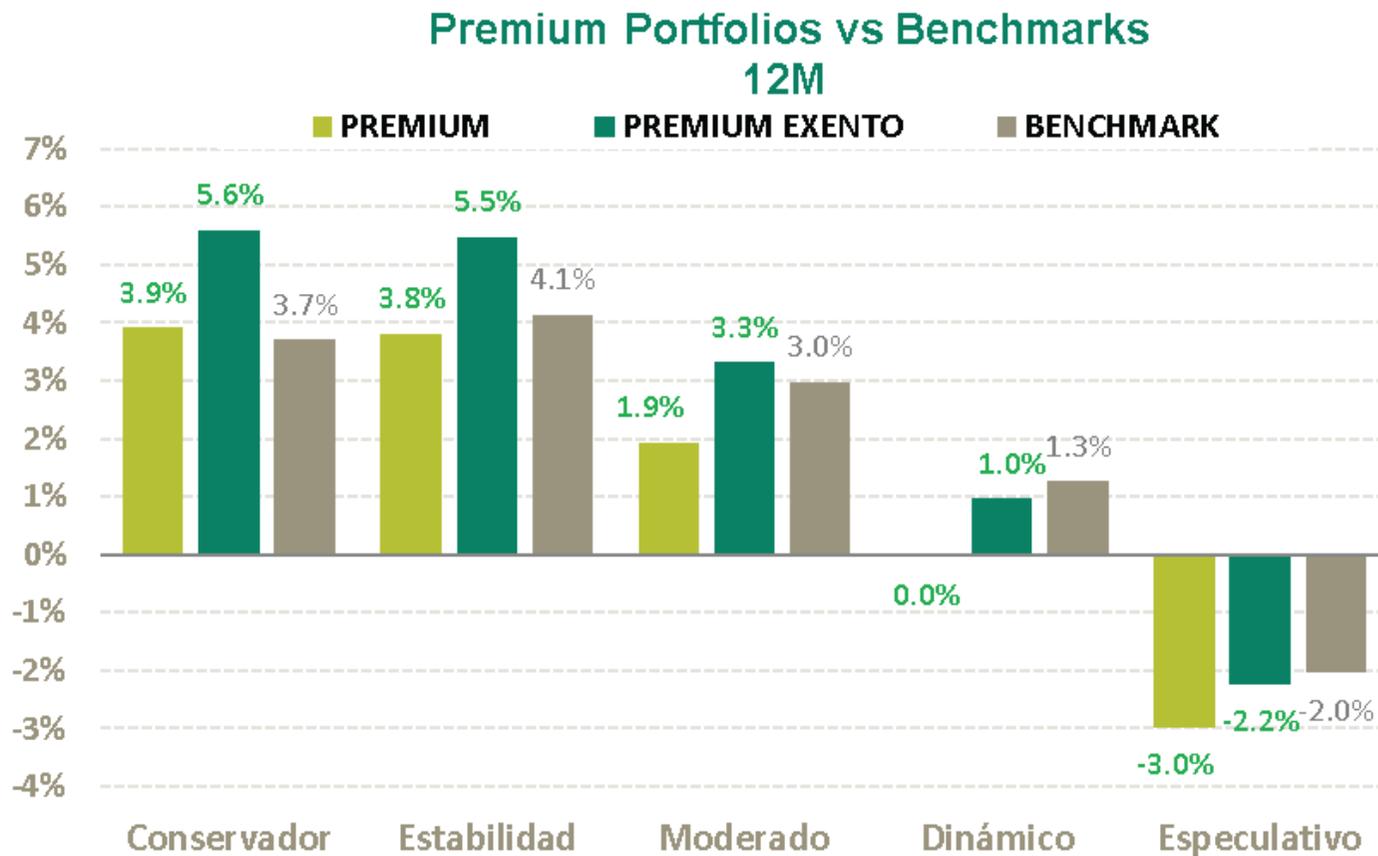
Diferentes portafolios de inversión, que se adaptan a tus necesidades.



**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+					03 noviembre 2020			
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	2.44%	2.90%	5.44%	14.58%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	3.66%	4.04%	5.95%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	3.45%	3.92%	6.36%	16.98%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.49%	3.92%	6.23%	17.31%
SCOTIAG	F5	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.06%	3.52%	5.84%	16.06%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	3.04%	3.48%	5.80%	15.85%
SURGOB	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	5.42%	5.34%	6.85%	20.00%
SUR1	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Mediano Plazo	3.28%	3.65%	5.59%	15.16%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	2.81%	3.26%	5.70%	15.49%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	9.03%	8.45%	6.31%	21.19%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.91%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	3.75%	3.92%	5.71%	15.82%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.36%	3.85%	6.38%	17.41%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	4.38%	4.50%	7.40%	17.39%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.18%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.61%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	10.54%	9.43%	7.54%	23.23%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	4.16%	4.62%	6.54%	18.50%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	9.75%	8.92%	7.34%	22.29%
SURBONO	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	9.45%	7.88%	13.26%	22.48%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	4.66%	4.20%	9.64%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	12.23%	10.35%	8.33%	24.01%

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	14.54%	-1.46%	13.04%	-2.52%	-7.58%	-2.27%	5.95%	-4.81%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	11.60%	-0.94%	9.60%	-1.16%	-3.70%	0.16%	10.86%	-0.41%

[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	-15.23%	-14.82%	3.78%	-24.63%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-14.06%	-9.64%	-7.47%	-24.23%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-16.68%	-15.94%	5.37%	-24.23%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-16.75%	-16.72%	6.93%	-20.85%
SURIPC	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-15.39%	-14.71%	5.50%	-23.68%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-13.67%	-13.24%	6.10%	-20.38%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-13.99%	-13.49%	5.32%	-21.52%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-15.47%	-12.36%	N.A.	N.A.
GBMAAABO	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-19.38%	-17.93%	-1.47%	-30.67%

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	6.11%	-5.80%	9.42%	-1.32%	17.07%	21.76%	13.67%	2.11%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.35%	-10.92%	4.62%	-5.65%	18.56%	23.30%	15.88%	4.09%
SURVEURB	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-6.46%	-19.52%	-3.57%	-16.84%	15.38%	22.01%	-7.33%	-16.75%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	10.39%	-2.01%	13.31%	2.18%	12.49%	17.00%	6.48%	-4.35%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	9.11%	-3.14%	11.51%	0.56%	22.14%	27.03%	33.24%	19.69%

[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	Corto Plazo	5.37%	5.71%	7.19%	20.82%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	4.35%	4.80%	6.96%	19.18%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	5.64%	6.11%	8.16%	23.32%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	5.16%	5.60%	7.66%	20.93%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	5.09%	5.49%	7.42%	20.89%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.83%	5.26%	7.27%	20.45%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	4.75%	5.21%	7.35%	20.47%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	4.98%	5.38%	7.28%	20.17%
SURGOB	BD	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	6.59%	6.46%	7.62%	22.24%
SUR1E	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	5.71%	5.98%	7.36%	21.54%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.69%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	10.66%	10.05%	7.51%	24.77%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	6.20%	6.29%	8.84%	21.75%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.20%	5.56%	7.51%	21.16%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.07%	8.23%	9.97%	24.43%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.86%	11.61%	8.76%	27.65%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	9.15%	8.29%	12.81%	27.88%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	5.54%	5.95%	7.49%	21.91%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.21%	10.35%	8.44%	25.63%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	12.21%	10.63%	15.77%	30.08%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	6.74%	6.26%	11.45%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	14.59%	12.68%	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	97.63%	84.75%	5.71%	90.38%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.50%	3.96%	6.31%	17.57%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	3.38%	3.84%	6.27%	17.48%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.15%	3.61%	6.04%	16.59%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.09%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	9.09%	8.50%	6.35%	21.32%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.68%	4.07%	6.40%	17.80%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.24%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	3.98%	4.44%	6.36%	18.06%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	9.74%	8.91%	7.34%	22.28%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	5.12%	4.66%	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	-15.14%	-14.70%	3.94%	-24.38%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-14.03%	-9.60%	-7.39%	-24.23%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-16.58%	-15.79%	5.52%	-23.98%
SURIPC	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-15.33%	-14.62%	5.64%	-23.47%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-16.37%	-16.29%	7.33%	-20.85%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-14.20%	-13.02%	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	-13.61%	-13.15%	6.21%	-20.18%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-14.04%	-9.61%	-7.41%	-24.23%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-16.70%	-16.66%	7.04%	-20.85%

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	6.21%	-5.72%	9.59%	-1.17%	17.30%	22.00%	14.32%	2.70%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-19.11%	-28.20%	-17.61%	-25.70%	-1.19%	2.77%	-30.67%	-37.72%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.55%	-9.85%	6.13%	-4.29%	20.24%	25.06%	20.84%	8.55%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.25%	-18.48%	-2.03%	-15.51%	17.31%	24.05%	-2.64%	-12.53%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	10.22%	-2.16%	13.18%	2.07%	12.35%	16.85%	6.06%	-4.72%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Assett México	N.A.	Largo Plazo	36.78%	17.68%	48.62%	28.16%	17.79%	24.55%	56.23%	40.36%

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	1.54%	-9.86%	6.12%	-4.30%	20.22%	25.04%	20.78%	8.50%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.26%	-18.49%	-2.04%	-15.53%	17.30%	24.04%	-2.66%	-12.55%

[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	4.87%	-6.91%	4.00%	-6.21%	-4.76%	-0.94%	0.82%	-9.43%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	12.08%	-0.51%	12.25%	1.23%	-0.49%	3.49%	11.70%	0.34%

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	6.37%	-5.58%	5.74%	-4.64%	-3.43%	0.44%	4.63%	-6.01%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	12.90%	0.22%	13.30%	2.18%	0.44%	4.46%	14.81%	3.14%

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	4.89%	-6.89%	4.02%	-6.19%	-4.74%	-0.93%	0.86%	-9.40%

[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	14.55%	1.68%	13.04%	1.94%	-7.58%	-2.27%	5.97%	-4.80%

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	14.54%	1.68%	13.04%	1.94%	-7.58%	-2.27%	5.95%	-4.81%

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	9.45%	-2.84%	10.49%	-0.36%	4.08%	8.25%	35.91%	20.70%

[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	1.18%	1.96%	6.61%	N.D
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.27%	3.08%	6.22%	12.31%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	3.00%	3.99%	6.42%	17.89%

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	4.48%	5.12%	6.85%	10.68%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.52%	3.24%	6.62%	10.38%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.08%	3.73%	7.40%	12.35%

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	3.12%	4.62%	9.00%	8.40%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.23%	2.87%	7.05%	6.68%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.40%	3.99%	9.49%	9.84%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	16.18%	13.94%	-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	2.33%	4.51%	10.13%	4.68%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.00%	2.05%	10.27%	5.12%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	4.87%	4.00%	-4.76%	0.82%

[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](#)