



Boletín de desempeño enero 2021

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

Demócratas ganaron en Georgia una reñida contienda por un escaño en el Senado y llevaba ventaja en el segundo puesto en juego, acercándose al control de la cámara, lo que, a su vez, permitiría avanzar con los objetivos del presidente electo Biden cuando asuma el cargo este mes. El aspirante demócrata Raphael Warnock venció a la actual senadora republicana Kelly Loeffler. El demócrata Jon Ossoff mantenía una estrecha ventaja sobre el republicano David Perdue en la otra contienda.

La Fed mantuvo su tasa de interés referencial cerca de cero y no realizó cambios en su programa mensual de compra de bonos, comprometiéndose nuevamente a sostener esos pilares económicos hasta que haya una recuperación completa de la recesión generada por la pandemia.

Yanet Yellen logró la confirmación del Senado como la primera Secretaria del Tesoro de la historia, lo que la pondrá a trabajar rápidamente con el Congreso sobre el alivio por el coronavirus, la revisión de la política de sanciones y el fortalecimiento de la regulación financiera.

Moody's prevé que la recuperación de la economía mexicana sea hasta 2023, cuando el país alcance los niveles de producción previos a la pandemia.

Inversionistas retail organizados en un foro de Reddit pusieron de cabeza al mercado y a grandes hedge funds, llamando la atención de la SEC, legisladores, inversionistas y público en general.

El PIB preliminar de México al 4Q20 tuvo un avance de 3.1% QoQ y -4.5% YoY, siendo la actividad industrial la que tuvo la mayor caída de -10% YoY, mientras que servicios le siguió de cerca al caer -7.7% YoY.

La inflación anual se desaceleró en diciembre a su menor nivel en siete meses, manteniéndose en el rango objetivo de Banxico, que podría recortar nuevamente su tasa. El INPC subió un 3.15% YoY, vs 3.16% anticipado en un sondeo de Reuters y por debajo del 3.33% registrado en noviembre

Joe Biden anuncia plan de estímulo para la economía de EUA por US1.9 billones, que incluye cheques directos de US1,400 para las familias y apoyos a empresas.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

Los casos de COVID-19 en el mundo sobrepasaron los 90 millones, según un recuento de Reuters en base a datos oficiales, en momentos en que los países se apresuran por conseguir vacunas y continúan con fuertes restricciones al traslado de las personas para frenar el avance de nuevas variantes del virus. Las nuevas mutaciones descubiertas inicialmente en Reino Unido y Sudáfrica se han propagado rápidamente por el mundo.

Plataformas de trading como Robinhood e Interactive Brokers tomaron medidas para moderar frenetismo en el trading de emisoras como GME, AMC, BB, KOSS, NOK, entre otras. En algunos casos, los inversionistas solo serían capaces de vender sus posiciones y ya no podrían abrir nuevas, además de que los brokers elevaron los requerimientos de margen para operar ciertos nombres.

Una serie de revisiones optimistas han incrementado los estimados de crecimiento para el PIB de México. El FMI ahora espera que la economía crezca 4.3% en 2021 desde 3.5% anterior. Esta revisión ocurre en virtud de prospectos de crecimiento más sólidos para EUA, que se espera crezca a un ritmo de 5.1%, 2pp arriba del estimado anterior. Hacia 2022, espera que México crezca 2.5%, también por encima de estimados.

Fortalecimiento del MXN podría mermar parte del excedente operativo del ejercicio 2020 que Banxico entrega al gobierno federal. Expertos anticipaban al inicio de la pandemia remanente de 400 mil mdp, pero con la apreciación podría ser menor a 300 mil mdp.

El Indicador Oportuno de la Actividad Económica del INEGI registró contracciones de 4.26% en noviembre y 5.44% en diciembre.

EUA perdió empleos por primera vez en ocho meses en diciembre enfrentando escalada de contagios por COVID19, apuntando a una baja significativa en la creación de puestos de trabajo, pudiendo estancar la recuperación tras la pandemia.

PFIZER está sufriendo críticas y posibles acciones legales por su inesperada decisión de retrasar temporalmente los envíos de vacunas contra el COVID-19 a países europeos que temen que las disrupciones compliquen sus campañas de inoculación. Las aprobaciones de Reino Unido, Estados Unidos y Europa de la vacuna de PFIZER y BIONTECH a fines del año pasado provocaron celebraciones, a las que le siguió la ansiedad de principios de 2021 cuando quedó claro que la inmunización de miles de millones en todo el mundo estará plagada de obstáculos imprevistos.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

El PIB de China creció 2.3% en 2020, fue la única economía en el mundo que no se contrajo. La recuperación económica de China superó las expectativas de analistas en el cuarto trimestre del 2020, expandiéndose un 6.5% respecto al año anterior, mostraron datos de la Oficina Nacional de Estadísticas.

El secretario de Hacienda aseguró que la recuperación de nuestra economía depende de la marcha de EU, la vacunación y las elecciones intermedias.

La Fed no tiene planes de dar marcha atrás en su política monetaria ultra laxa, aun si el gobierno de Biden pide más rondas de estímulos que preparen a la economía para un crecimiento acelerado una vez que las vacunaciones contra el COVID-19 estén completamente desplegadas. El presidente de la Fed de Boston, Rosengren, llamó a proveer un apoyo sostenido a la economía, celebrando los planes de Biden de proponer estímulos fiscales por hasta 1.9 bdd

Europa instó a las farmacéuticas a cumplir su promesa en el suministro de vacunas contra el coronavirus, en medio de una serie de recortes y retrasos en las entregas y mientras las esperanzas por una rápida solución al COVID-19 se van convirtiendo en recriminaciones. El mundo ha resaltado el desarrollo ultrarrápido de las vacunas como la mejor oportunidad para escapar de una pandemia que se prologa por ya un año y que ha provocado la muerte de más de 2.1 millones de personas, ansioso por reactivar las economías y retomar los viajes para el verano europeo.

La moneda digital se ha convertido en un rival del oro y su cotización podría llegar hasta los 146.000 dólares si se establece como un activo de refugio, dijo el banco de inversión JPMorgan. Los inversores consideran a la principal criptomoneda del mundo como una cobertura contra la inflación y una alternativa a la depreciación del dólar. Su precio se triplicó en los últimos seis meses hasta el máximo récord de 34.800 dólares que tocó el 2 de enero y que superaba en esta jornada, acercándose a los 36.000 dólares.

Reino Unido se convirtió en el primer país del mundo en aprobar la vacuna contra el coronavirus desarrollada por la Universidad de Oxford y AstraZeneca mientras lucha contra una importante ola de contagios invernal impulsada por una nueva variante altamente contagiosa del virus.

[Volver al índice](#)

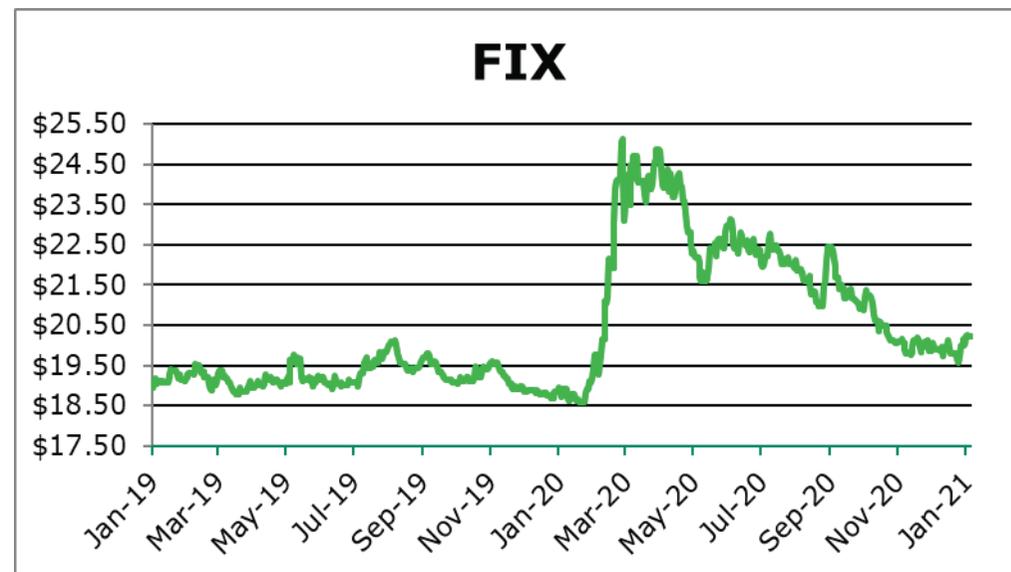
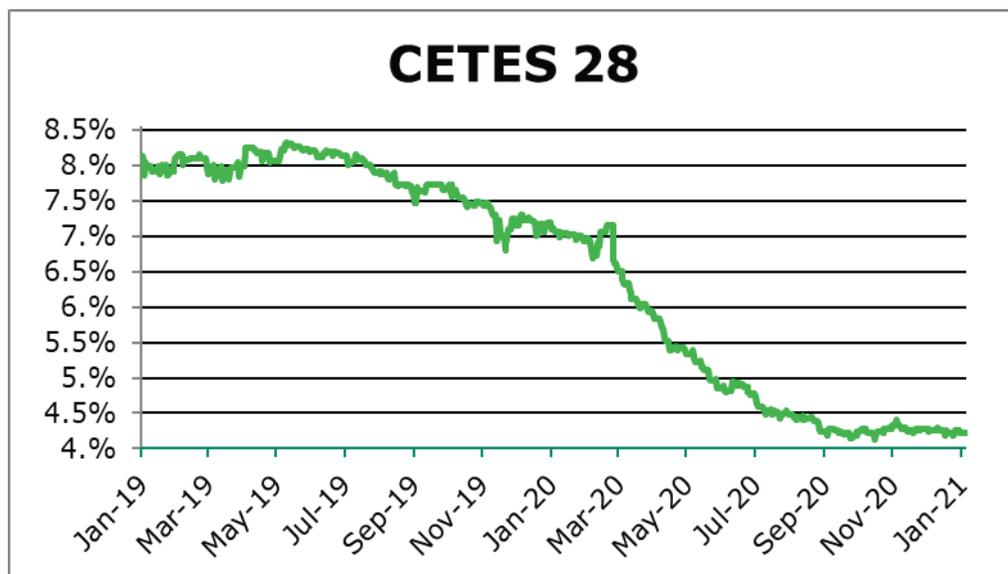
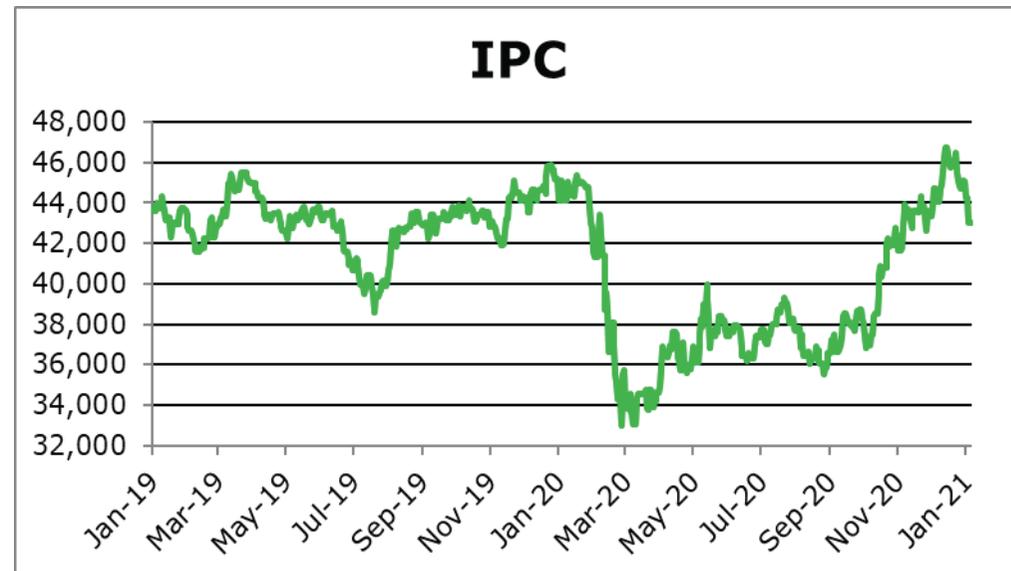
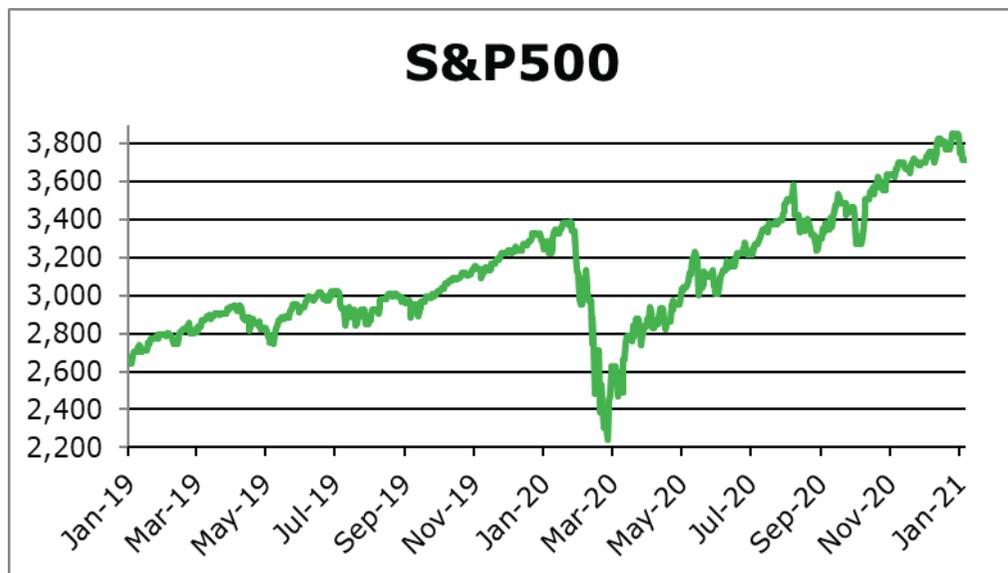
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 29 enero	Cierre 31 diciembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	42,985.73	44,066.88	-2.45%	-2.45%
DJIA	29,982.62	30,606.48	-2.04%	-2.04%
S&P500	3,714.24	3,756.07	-1.11%	-1.11%
NASDAQ	13,070.69	12,888.28	1.42%	1.42%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.23%	4.26%	-3 bps	-3 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.19%	4.28%	-9 bps	-9 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	1.07%	0.92%	15 bps	15 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.22	\$19.91	1.59%	1.59%
USD-Euro	\$1.21	\$1.22	-0.65%	-0.65%

(*) 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 curva de bonos nominales tuvo un empujamiento debido a una baja de alrededor de -10bps en la parte corta de la curva, mientras que, a partir de 10 años en adelante, la curva subió c. 20bps. El rendimiento de la curva real ha tenido un encarecimiento durante el mes de enero, puesto que todos los breakevens de inflación estuvieron operando por encima de su promedio de 12 meses, con un mercado que ha mostrado un robusto apetito por Udibonos durante lo que va del 2021. La base comparativa de inflación se encuentra en niveles atractivos, por lo que el carry de mantener estos instrumentos durante los próximos meses será interesante para aquellos que se han posicionado de manera temprana.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario

El MXN cambió la tendencia para iniciar el año luego de que se rompiera la racha ganadora de tres meses de apreciación frente al billete verde, luego de alcanzar un mínimo intradía de 19.54 durante la segunda mitad del mes, para hacer un cambio de tendencia y rebotar, con catalizadores negativos como la enfermedad de COVID de AMLO, la tendencia de los casos de la pandemia en México y los alarmantes números de mortalidad que superan a otros pares, acompañados de resultados económicos poco alentadores. Aunado a lo anterior, los números de la pandemia a nivel global y los potenciales recortes en las expectativas de crecimiento como resultado de mayores restricciones que lleguen a adoptar otras economías terminó ocasionando un sentimiento de risk-off a nivel general, golpeando a las monedas de países emergentes.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

En EUA, el mercado terminó rompiendo el alza de dos meses al hilo durante el primer mes del año nuevo. Parecía que la inercia con la que terminó 2020 seguiría algunas semanas más, luego de que la expectativa creada alrededor del triunfo demócrata y sus implicaciones en materia de estímulos y desarrollo de infraestructura generaría. No obstante, preocupaciones sobre los niveles de valuación salieron a flote y en vista de buenos números corporativos, los inversionistas prefirieron comenzar a replegarse tomando utilidades. La cereza en el pastel fue lo ocurrido con lo que nació entre inversionistas retail en la plataforma Reddit, que se tradujo en la manipulación del precio de emisoras como GME y otras con modelos de negocio en clara tendencia bajista, que ocasionaron algo conocido como short squeeze, que ocurre cuando las alzas en activos subyacentes obligan a los inversionistas con posiciones cortas a salir a cubrir el riesgo de su posición, ocasionando mayores alzas a las iniciales. En Europa, el acuerdo alcanzado a finales de diciembre

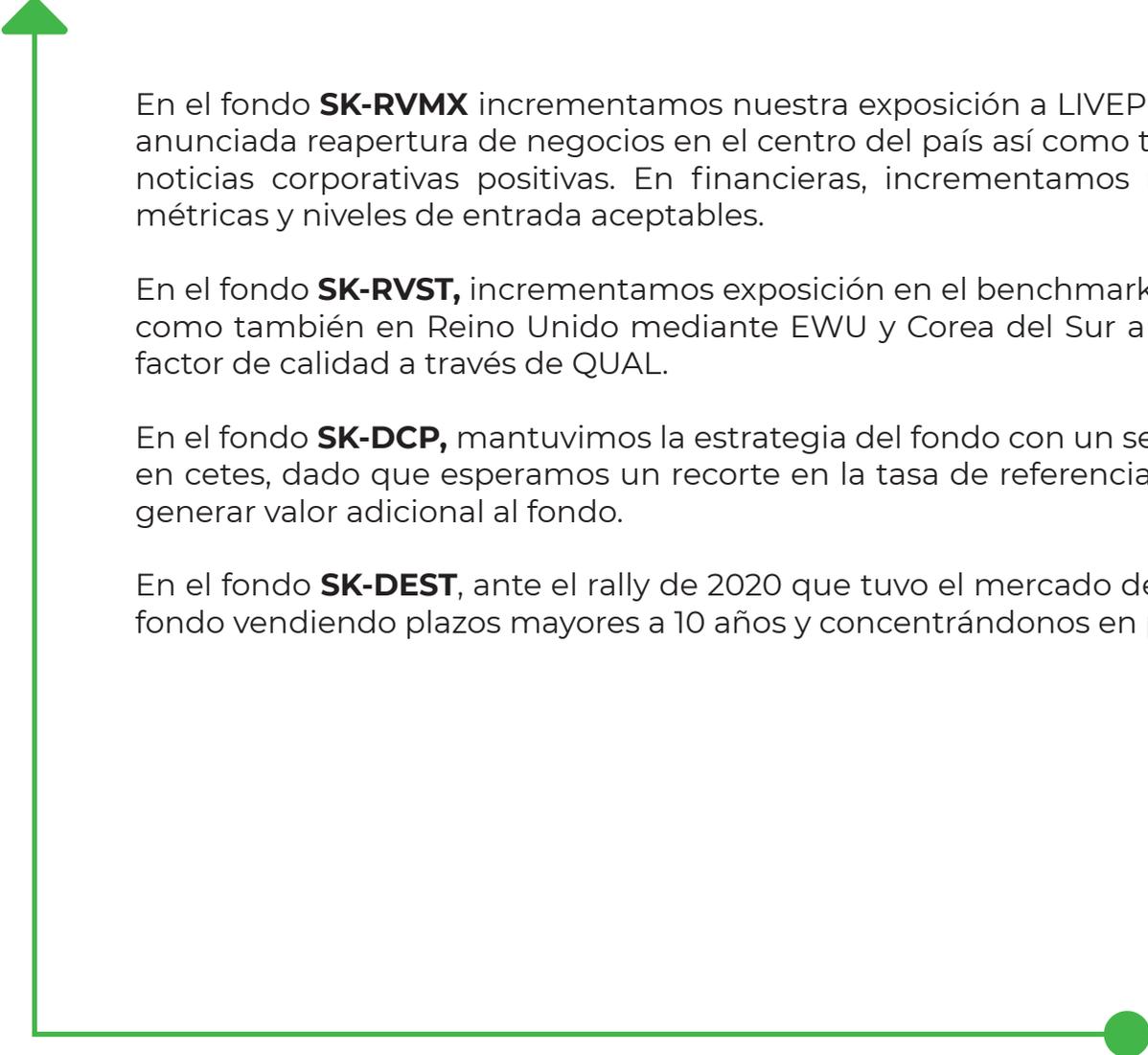
[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

referente al Brexit siguió contagiando el ánimo de los inversionistas en la región, que comenzaron con el pie derecho este año, sumado a las campañas de vacunación para frenar los números de la pandemia, reforzando la expectativa de un fuerte repunte económico. El DAX alemán alcanzó máximos históricos gracias a datos económicos por encima de estimados y alentadoras noticias sobre la evolución del negocio de fabricantes de chips como INFINEON, que se beneficiaría de una alta demanda y escasez de componentes de otros competidores. Contrastando el ánimo, Reino Unido y Alemania siguen reportando mayores números de infecciones de contagios y muertes llegando a niveles no antes vistos, mientras que en EUA, lo ocurrido en el Capitolio representa un panorama preocupante afectado por divisiones partidistas. Valuaciones en otros mercados desarrollados como EUA y el aumento de variantes del COVID19 se contagiaron de pesimismo que terminó golpeando a las cotizaciones regionales. En Asia, los mercados bursátiles chinos fueron los únicos que lograron iniciar con el pie derecho, hilando 4 meses al alza, continuando con la buena racha del último trimestre de 2020. Dicho comportamiento está sustentado en la continuidad de reportes y encuestas que apuntan a que la segunda economía más grande del mundo mantendría una recuperación continua, alcanzando máximos históricos. Estimados de diferentes instituciones ubican a China como el líder en el rebote del este asiático, lo que ha ayudado entre otras cosas, a opacar las consideraciones de los reguladores del mercado de valores de EUA en contra de gigantes de telecomunicaciones chinos. A pesar de la fuerte inercia del gigante asiático, las tensiones geopolíticas y sus implicaciones en materia económica seguirán siendo una constante, por la actividad militar de las principales potencias en el mar de China. En México el mercado retrocedió luego de haber tenido un buen inicio de mes impulsado por desarrollos en el ámbito internacional como el triunfo demócrata en el Senado, lo que permitió que activos industriales, materiales, cíclicos y de valor lideraran a sus pares, no solo en México, sino siguiendo una tendencia global que busca activos que tengan una mayor beta de cara a las expectativas de una reapertura económica. La preocupación latente sigue siendo que a niveles de 46kpts el mercado se encuentra prácticamente en una valuación promedio, considerando que ha habido una fuerte contracción económica de más de -8% en 2020 y que la vacunación lleva un ritmo bastante lento. principalmente por el buen desempeño de GMEXICO y el avance del precio del cobre y algunos anuncios de proyectos que se consideraban difíciles de lograr en un entorno político desfavorable para la compañía en la administración de AMLO. ORBIA avanza por la intención de compra del segmento del negocio de vinil por parte de APOLLO. Posteriormente, las pláticas de la negociación se enfriaron y cambios en la dirección de la empresa también terminaron pesando en la cotización.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia



En el fondo **SK-RVMX** incrementamos nuestra exposición a LIVEPOL ante niveles atractivos de valuación y una anunciada reapertura de negocios en el centro del país así como también incrementamos en CEMEX gracias a noticias corporativas positivas. En financieras, incrementamos nuestra exposición en R, debido a buenas métricas y niveles de entrada aceptables.

En el fondo **SK-RVST**, incrementamos exposición en el benchmark con beneficios fiscales mediante VFEAN, así como también en Reino Unido mediante EWU y Corea del Sur a través de EWY. Finalmente, aumentamos el factor de calidad a través de QUAL.

En el fondo **SK-DCP**, mantuvimos la estrategia del fondo con un sesgo a deuda gubernamental principalmente en cetes, dado que esperamos un recorte en la tasa de referencia por parte de Banxico estos papeles pueden generar valor adicional al fondo.

En el fondo **SK-DEST**, ante el rally de 2020 que tuvo el mercado de deuda, decidimos disminuir la duración del fondo vendiendo plazos mayores a 10 años y concentrándonos en plazos de mediano plazo en Mbonos.

[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		16.11%
CETES	210225	9.72%
CETES	210325	6.56%
CETES	210408	4.73%
CETES	211118	3.98%
BONDESD	210325	3.89%
CETES	210520	3.61%
CETES	210826	3.49%
CETES	220113	2.79%
BPAG91	210422	2.38%
OTROS		42.75%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
CETES	210225	10.60%
CETES	210325	9.24%
BPAG28	220210	6.65%
BONDESD	221110	6.65%
BONDESD	231005	6.61%
BONOS	260305	5.70%
CETES	210729	5.20%
CETES	220113	5.11%
BONOS	270603	4.29%
CETES	210812	3.90%
OTROS		36.06%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	13.12%
GMEXICO	B	10.13%
GFNORTE	O	9.88%
WALMEX	*	9.65%
FEMSA	UBD	8.76%
CEMEX	CPO	4.07%
OMA	B	3.53%
GCC	*	3.43%
GAP	B	3.37%
AC	*	3.16%
OTROS		30.92%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	23.56%
QUAL	*	12.97%
ACWI	*	6.19%
VGK	*	6.12%
VFEA	N	4.77%
MVOL	N	4.45%
IVV	*	4.22%
DGRO	*	3.97%
FDN	*	3.79%
FEP	*	2.83%
OTROS		27.13%
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

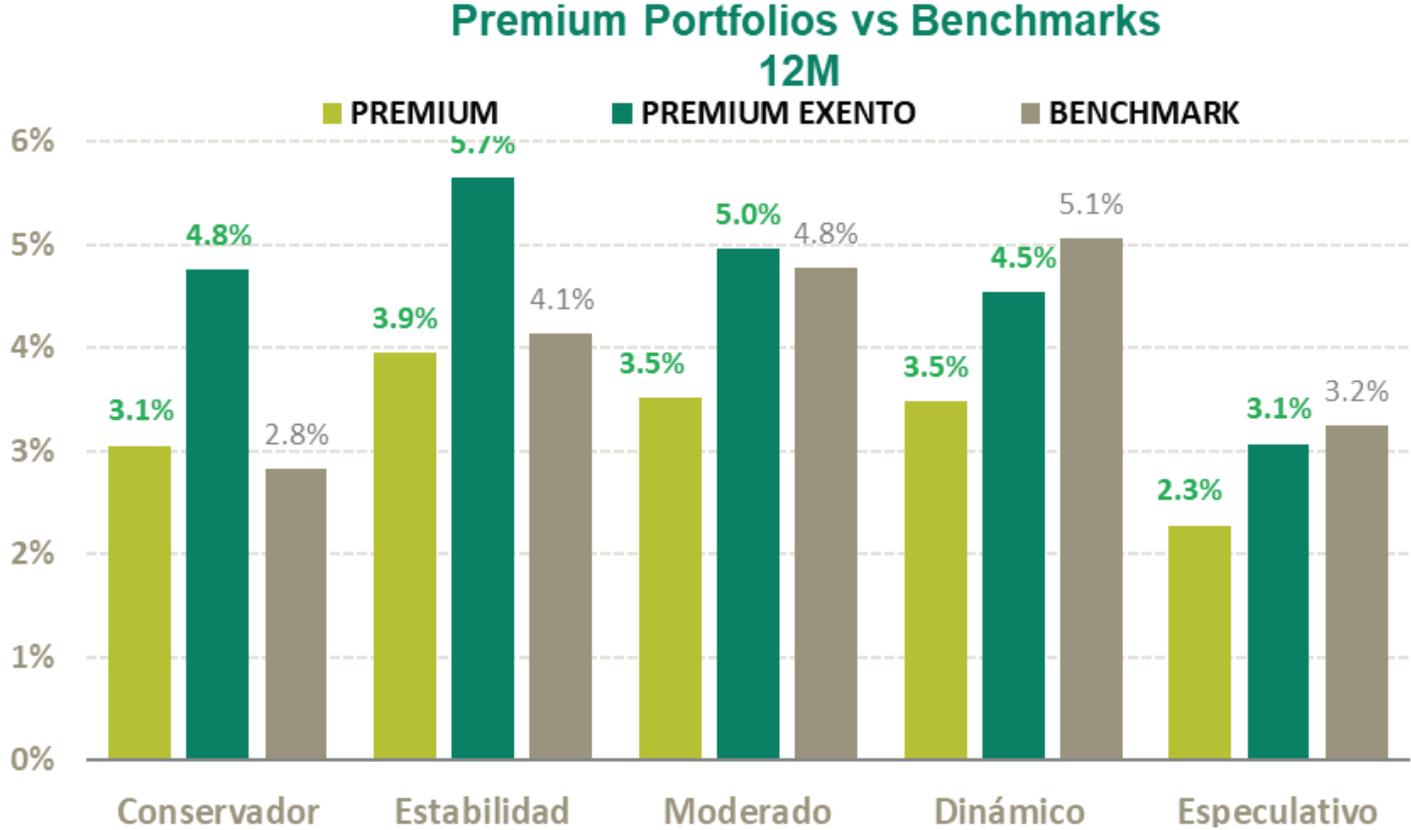
Dinámico

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+					02 febrero 2021			
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	1.51%	2.00%	2.24%	13.60%
SURCETEB	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	2.11%	3.03%	3.30%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	2.57%	3.00%	3.26%	15.99%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.41%	3.03%	3.28%	16.37%
SCOTIAG	F5	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.04%	2.57%	2.84%	15.09%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	1.87%	2.57%	2.83%	14.90%
SURGOB	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	3.16%	4.64%	4.99%	19.23%
SUR1	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Mediano Plazo	1.75%	2.69%	2.94%	14.43%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	2.41%	2.59%	2.79%	14.71%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12.59%	7.92%	8.18%	21.02%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.10%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	2.97%	3.58%	3.80%	15.40%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.10%	2.79%	3.08%	16.35%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	2.67%	4.22%	4.64%	17.50%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.23%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.26%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	15.95%	9.11%	9.54%	23.43%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	2.92%	3.56%	3.90%	17.44%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	17.19%	9.45%	9.40%	23.24%
SURBONO	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	6.60%	10.30%	11.34%	27.55%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-7.94%	6.55%	8.59%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	34.95%	14.72%	13.63%	29.30%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	2.37%	-0.42%	16.86%	-3.69%	12.27%	18.72%	2.80%	-4.60%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	3.04%	1.43%	8.09%	-0.02%	4.63%	-0.86%	11.56%	2.18%

[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	2020	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.70%	-4.41%	-0.22%	-16.74%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.71%	-1.47%	-2.76%	-21.09%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.91%	-3.95%	0.60%	-14.78%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.81%	-7.21%	-5.91%	-13.12%
SURIPC	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.61%	-2.81%	0.91%	-14.36%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-2.35%	-0.19%	3.42%	-10.87%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.11%	1.23%	4.34%	-9.74%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-1.31%	-8.05%	-3.03%	N.A.
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.39%	-8.38%	-6.20%	-25.26%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	3.05%	1.44%	21.51%	12.39%	15.52%	9.46%	24.13%	13.70%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.88%	0.29%	14.71%	6.10%	10.29%	4.51%	24.12%	13.68%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.49%	-1.27%	12.08%	-7.63%	6.93%	13.08%	4.07%	-3.43%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.55%	1.93%	30.02%	20.26%	19.59%	13.31%	16.58%	6.78%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.50%	-1.07%	15.22%	6.57%	15.55%	9.49%	37.24%	25.70%

[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	2020	3 años
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	3.21%	4.72%	5.05%	19.98%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	2.86%	3.88%	4.19%	18.42%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	3.99%	5.16%	5.49%	22.54%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	3.72%	4.68%	5.01%	20.17%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.45%	4.60%	4.92%	20.17%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.23%	4.31%	4.65%	19.65%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	3.29%	4.29%	4.60%	19.71%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	3.30%	4.44%	4.76%	19.44%
SURGOB	BD	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	3.80%	5.77%	6.18%	21.68%
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	3.66%	4.94%	5.33%	20.68%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.34%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	13.57%	9.50%	9.84%	24.84%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	3.93%	6.02%	6.51%	22.13%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.71%	4.67%	5.02%	20.53%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.05%	8.49%	8.86%	25.46%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	17.62%	11.46%	11.92%	28.31%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	6.25%	10.26%	11.33%	31.45%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	3.77%	5.01%	5.35%	20.98%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	18.08%	10.89%	10.90%	26.82%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	8.60%	13.08%	14.24%	35.78%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-6.48%	8.66%	10.81%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	36.55%	17.13%	16.11%	35.87%

[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	2020	3 años
SANTANG	M0	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	34.83%	76.60%	72.48%	84.97%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.44%	3.01%	3.28%	16.60%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	2.19%	2.80%	3.12%	16.42%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	2.73%	2.94%	3.14%	15.83%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.28%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12.63%	7.97%	8.23%	21.15%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.71%	3.17%	3.47%	16.94%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.82%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	2.76%	3.35%	3.70%	16.94%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	17.18%	9.45%	9.40%	23.23%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-7.56%	7.02%	9.07%	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	2020	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.70%	-4.27%	-0.07%	-16.44%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.71%	-1.40%	-2.69%	-21.09%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.90%	-3.78%	0.78%	-14.44%
SURIPC	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.61%	-2.69%	1.03%	-14.09%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.79%	-6.74%	-5.38%	-13.12%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-1.29%	-7.89%	-2.87%	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	2020	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-2.35%	-0.08%	3.55%	-10.61%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.71%	-1.42%	-2.71%	-21.09%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.81%	-7.14%	-5.80%	-13.12%

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		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	3.05%	1.44%	21.67%	12.53%	15.67%	9.60%	24.80%	14.31%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.38%	-3.90%	-8.03%	-14.93%	-5.81%	-10.75%	-25.26%	-31.55%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.99%	0.40%	16.35%	7.61%	11.88%	6.01%	29.46%	18.58%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.60%	-1.16%	13.83%	-6.20%	8.61%	14.85%	9.35%	1.47%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.53%	1.91%	29.80%	20.06%	19.39%	13.12%	16.08%	6.33%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	36.78%	33.06%	48.62%	22.47%	17.79%	11.39%	56.23%	44.98%

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		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.99%	0.39%	16.33%	7.60%	11.87%	6.00%	29.40%	18.52%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.60%	-1.17%	13.81%	-6.21%	8.59%	2.69%	9.32%	1.44%

[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		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	2.32%	0.72%	2.21%	-5.46%	-1.10%	-6.29%	1.86%	-6.71%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	2.47%	0.87%	14.08%	5.52%	10.38%	4.59%	17.14%	7.30%

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		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	2.42%	0.82%	3.91%	-3.89%	0.61%	-4.67%	5.92%	-2.99%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	2.51%	0.90%	15.14%	6.50%	11.42%	5.57%	20.42%	10.30%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	2.32%	0.72%	2.23%	-5.44%	-1.08%	-6.27%	1.90%	-6.67%

[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		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	2.37%	0.77%	16.87%	8.10%	12.28%	18.73%	2.82%	-4.59%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	M3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	2.37%	0.77%	16.86%	8.09%	12.27%	18.72%	2.80%	-4.60%

Portafolio Moderado												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	1.92%	0.33%	11.80%	4.52%	4.08%	8.25%	35.60%	28.54%

[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	2020	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.17%	1.78%	1.80%	N.D
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.24%	3.29%	3.44%	12.68%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.20%	3.07%	3.34%	16.92%

Portafolios Capital Plus - Moderado								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.00%	7.93%	6.96%	14.24%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.09%	4.31%	4.63%	11.44%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	5.08%	3.93%	3.83%	12.34%

Portafolios Capital Plus - Dinámico								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.49%	10.98%	8.69%	13.79%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.13%	5.18%	5.42%	9.22%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.75%	6.99%	6.38%	13.50%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.81%	11.55%	9.51%	N.D

Portafolios Capital Plus - Agresivo								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.83%	15.57%	11.63%	13.52%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.93%	7.01%	6.02%	10.00%
TEMG8IA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.32%	2.21%	-1.10%	1.86%

[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.

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](#)