



Boletín de desempeño octubre 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

- El desempleo nuevamente se ve presionado en Estados Unidos, al sumar 11,000 nuevas solicitudes entre el 19 y 25 de septiembre, llegando a 362,000 solicitudes, superando las expectativas de analistas.
- De acuerdo con Jamie Dimon, presidente de JP Morgan, Estados Unidos se encuentra muy cerca de alcanzar su límite de deuda y espera que se llegue a una solución para evitar un evento “potencialmente catastrófico”.
- Treasuries con vencimiento de finales de octubre estuvieron bajo presión a medida que el acuerdo de la deuda no llegaba, con un potencial default, lo que los llevó a cotizar 8bps arriba.
- El Senado elevó el techo de la deuda hasta el mes de diciembre en \$480 mil mdd, aliviando al menos en el corto plazo el riesgo de impago, pero elevando el prospecto de mayores batallas en el frente político al acercarse el fin de año.
- A pesar de una opinión ampliamente compartida de que el mercado laboral se ha recuperado lo suficiente como para permitir que la Fed comience a reducir sus compras mensuales de bonos a partir del próximo mes, las autoridades del banco central siguen divididas sobre la inflación y lo que deberían hacer al respecto. El gobierno informó que los precios al productor escalaron un 8.6% en 12 meses hasta septiembre, el mayor avance interanual en casi 11 años. Datos del miércoles mostraron que los precios al consumidor en el país se dispararon un 5,4% durante el mismo período.
- Los precios al consumidor en Estados Unidos presentaron un sólido avance en septiembre, ya que las personas pagaron más por los alimentos, el alquiler de viviendas y una variedad de otros bienes, lo que presiona al Gobierno para que resuelva rápido los problemas de las cadenas de suministro que obstruyen el crecimiento económico.
- EL primer ETF ligado al desempeño del bitcoin en EUA de ProShares hizo su debut como el segundo ETF más negociado llevando a la criptomoneda hasta niveles por encima de 63,000.
- Las ventas minoristas resultaron por encima del estimado del consenso en 0.7% vs 0.3% para el mes de septiembre, Sin contemplar ventas de autos, resultaron en 0.8% vs 0.5% del estimado.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

- El ingreso personal de los estadounidenses retrocedió 1% en septiembre con respecto a agosto, con lo que cortó una racha de tres meses al alza. Por su parte, el gasto en consumo personal (PCE) creció 0.6%, informó Bureau of Economic Analysis (BEA).
- La creación de empleos indicado por la nómina no agrícola para septiembre fue de 194k comparado con el estimado de 500k. La tasa de desempleo bajó a 4.8% del 5.1% estimado.
- El número de personas que solicitó el seguro por desempleo en Estados Unidos disminuyó en 36,000 para ubicarse en 293,000 solicitudes, un mínimo no visto desde inicios de la pandemia de COVID-19.
- El crecimiento del PIB de Estados Unidos se desaceleró fuertemente en el tercer trimestre respecto al mismo periodo de 2020, con un aumento de apenas 2%, debido a una moderación del consumo lastrado por la variante Delta del coronavirus.
- La inflación al mes de septiembre se ubicó en 0.62% llevando a la lectura anual a 6% en línea con las expectativas. La inflación subyacente avanzó 0.46% durante el mes, lo que ubica la medición en 4.92% anual, quedando ligeramente por debajo de la expectativa. Al mismo tiempo, el indicador no subyacente se encuentra bajo presión al aumentar 1.10% mensual, llevando el comparativo anual a 9.37%.
- Estados Unidos y México precisarán en los próximos días los detalles de la reapertura total en noviembre de la extensa frontera común, cerrada desde el año pasado por la pandemia del coronavirus, pero sólo para personas que hayan sido vacunadas contra el COVID-19 con inyecciones certificadas por la OMS.
- México y el FMI están en pláticas para disminuir en 20% su línea de crédito de \$63 mil mdd durante su próxima renovación en noviembre entrante.
- De acuerdo con la estimación oportuna del INEGI, la actividad económica de México cayó 0.23% en el tercer trimestre del año 2021, y 0.92% a una tasa trimestral anualizada, ambas cifras resultan por debajo de lo esperado por los analistas.
- Según datos del INEGI, las exportaciones de productos de México registraron un crecimiento de 8.2% interanual en septiembre, mostrando una desaceleración por cuarto mes consecutivo.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

- De acuerdo con la ENOE, el número de personas ocupadas en México registró una caída de 544 mil 350 empleos en septiembre del 2021, su segundo mes consecutivo con pérdidas.
- La producción automotriz en Brasil y México, las dos economías más grandes de América Latina, se desplomó en septiembre, arrastrada por la escasez de chips de semiconductores en toda la industria y también por los bloqueos ferroviarios en el caso mexicano, mostraron datos oficiales. El ensamblaje de vehículos brasileño bajó un 21,3% a 173.287 unidades en septiembre respecto al mismo mes de 2020, cuando la industria estaba luchando por reanudar la producción tras un cierre inducido por la pandemia del COVID-19, dijo la asociación de fabricantes de automóviles de Brasil, Anfavea.
- La mayor economía provincial de China, situada en la franja industrial del noreste, advirtió de un agravamiento de la escasez de energía, pese a los esfuerzos del gobierno para aumentar el suministro de carbón y gestionar el uso de la electricidad en una crisis que afecta a varios países.
- El Banco Central de Rusia elevó su tasa de interés de referencia a 7.5% el viernes, con lo incrementó por sexta vez consecutiva este año en un esfuerzo por aminorar los mayores efectos inflacionarios desde principios de 2016, además de que indicó que más aumentos de inflación también son posibles
- El FMI disminuyó de manera impetuosa la perspectiva de crecimiento para la zona asiática luego de que la variante delta altamente infecciosa ocasionara rebotes en los números de la infección en ciertas partes de la región.
- La OCDE expuso que durante la crisis de Covid-19 el aumento en la tasa de desempleo en jóvenes alcanzó en promedio 16.6%, y tardará en recuperarse más de una década.
- El FMI advirtió que de mantenerse elevados los precios de los energéticos a nivel mundial, empezarán a afectar el crecimiento global. A pesar de esto, el organismo espera que los precios de los energéticos vuelvan a niveles “normales” a principios de 2022.
- La economía china ha confirmado el frenazo de su recuperación pospandémica con un crecimiento del 4,9% en el tercer trimestre del año. La cifra es menor de la pronosticada por los expertos y subraya los problemas y amenazas que se le han acumulado a China en los últimos meses como la escasez energética, la incertidumbre del mercado inmobiliario, el encarecimiento de las materias primas o las interrupciones del transporte marítimo.

[Volver al índice](#)

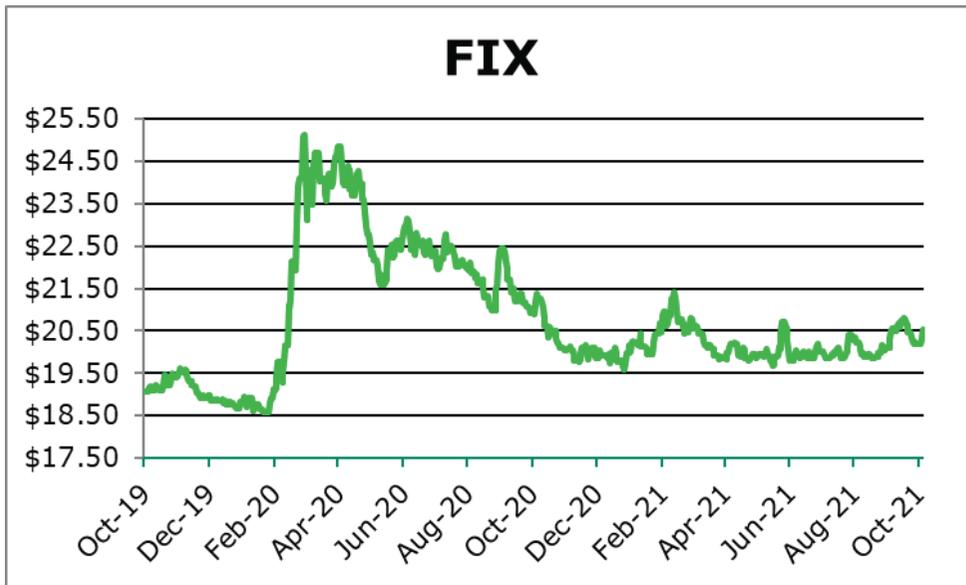
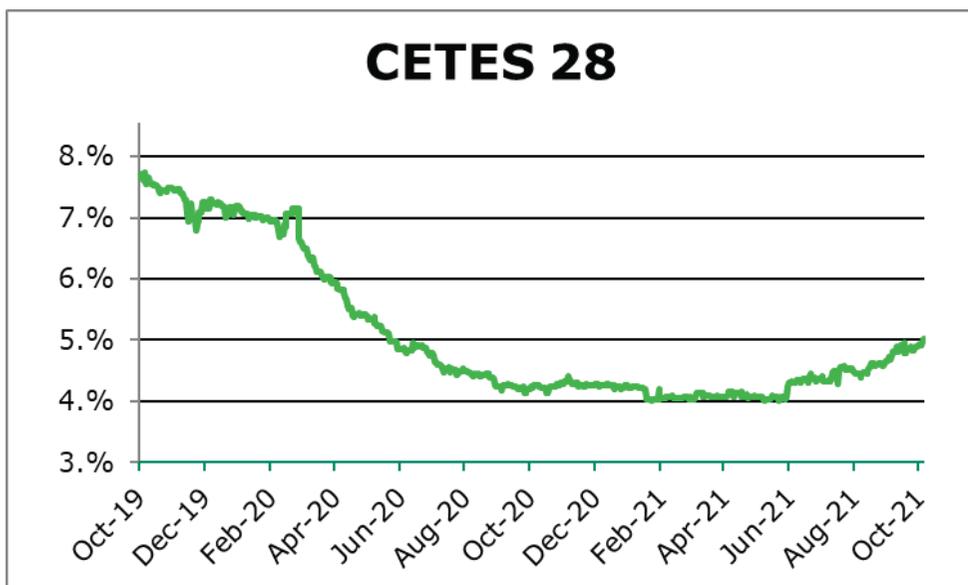
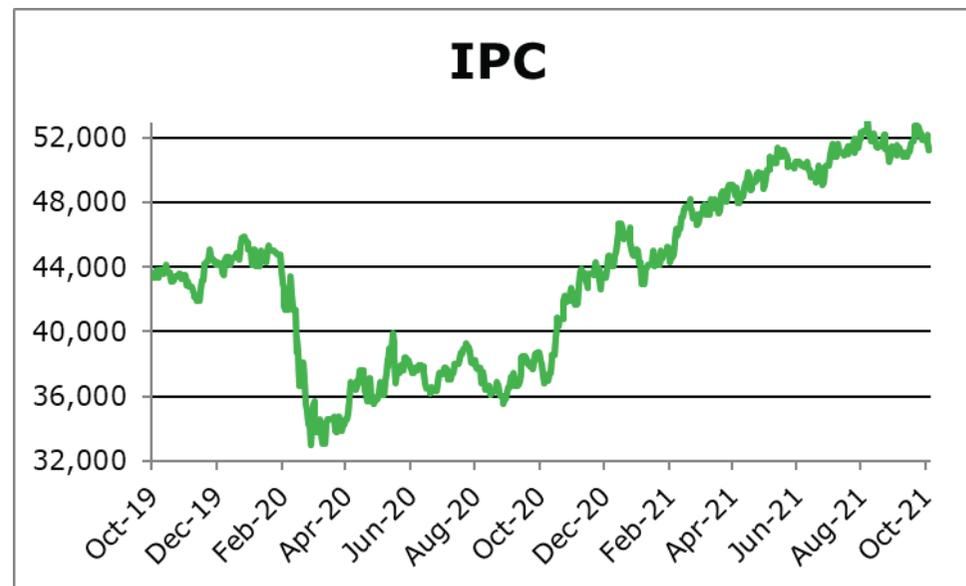
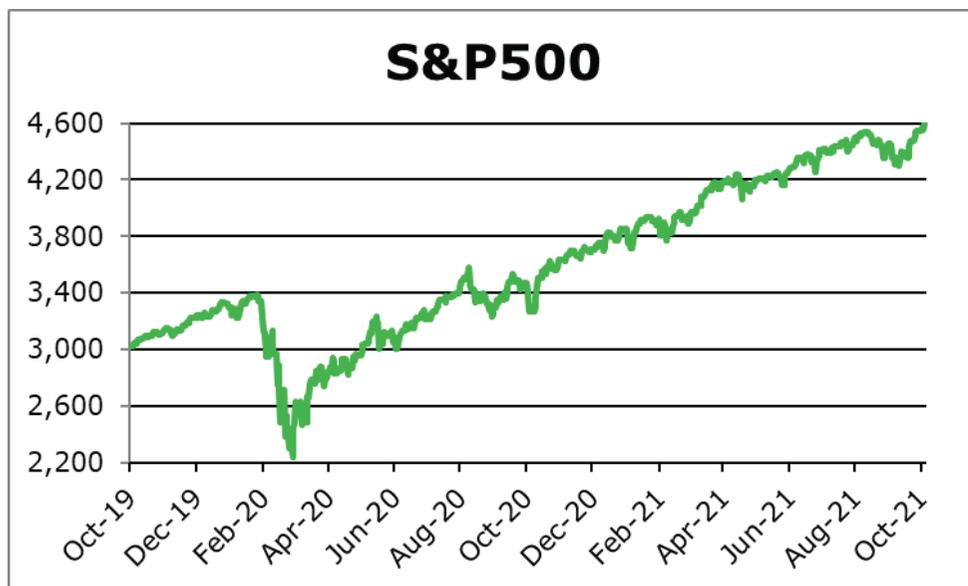
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 29 octubre	Cierre 30 septiembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	51,309.84	51,385.55	-0.15%	16.44%
DJIA	35,819.56	33,843.92	5.84%	17.03%
S&P500	4,605.38	4,307.54	6.91%	22.61%
NASDAQ	15,498.39	14,448.58	7.27%	20.25%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	5.02%	4.79%	23 bps	76 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	5.99%	5.37%	62 bps	171 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	1.56%	1.49%	7 bps	64 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.53	\$20.56	-0.16%	3.12%
USD-Euro	\$1.16	\$1.16	-0.19%	-5.39%

(*) 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:

Las presiones inflacionarias siguen generando incertidumbre a los inversionistas a nivel mundial. El view generalizado de los Bancos Centrales (BC) era que la inflación es circunstancial (por altos precios de energéticos y los aumentos en los precios de las cadenas de suministros). Sin embargo, comienzan a ver la inflación con ojos más preocupantes. La mayor parte de los BC ya comenzó a tomar una actitud más restrictiva en temas de política monetaria, Banxico como ejemplo comenzó a subir la tasa de referencia desde mediados de año mientras que se espera que la FED comience a hacerlo en el segundo semestre del siguiente año.

Debido a lo anterior, vimos un mes de octubre con alza de tasas en promedio de 10 puntos base para el bono de referencia de 10 años en México.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El MXN mantuvo nuevamente un amplio rango de volatilidad de 70 centavos entre el mínimo y el máximo del mes (\$20.1837 - \$20.8017). En general, la moneda local comienza a moverse por temas locales y ya no solamente por factores externos. El mayor catalizador local ha sido la reforma eléctrica que tendría un efecto adverso económico generando incertidumbre si es el camino adecuado.

Sumado a lo anterior, los movimientos en política monetaria tanto de Banxico que se reúne el 11 de noviembre y el de la FED también tienen un impacto en el tipo de cambio.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

El mes de octubre terminó prácticamente sin cambios para el mercado accionario local, pudimos observar cómo empresas del sector de materias (mineras en específico) reportaron bastante bien ante el alza del precio de commodities, mientras que otros sectores siguen mostrando afectación en sus márgenes derivado de la pandemia. Hay que recordar que en el mes de octubre las empresas locales reportan sus resultados correspondientes al tercer trimestre.

En Estados Unidos la época de resultados terminó siendo mucho más positiva de lo que se tenía estimado, con sectores como el bancario y algunos subsectores tecnológicos reportando utilidades y márgenes operativos de doble dígito. Algunas de las empresas que llegaron a máximos históricos fueron Tesla, Microsoft y Netflix.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia



En el fondo **SK-DCP** los movimientos en la tasa de referencia por parte de Banxico a mediados de octubre tuvieron un ligero impacto en los papeles de corto plazo, sin embargo, gran parte de la estrategia del fondo se basa en mantener posición en papeles con referencia a TIIIE, por lo cual, la estrategia del fondo no se vio comprometida.

En el fondo **SK-DEST** los movimientos por parte de Banxico, tuvieron un efecto ligeramente negativo en los nodos largos de la curva de rendimientos, cabe destacar que los datos de inflación de septiembre y de la primera quincena de octubre también generaron volatilidad en el mercado de deuda local.

En el fondo **SK-GUB** seguimos prefiriendo los papeles de corto plazo revisables y papeles de corto plazo de tasa real frente a los cetes.

En el fondo de **SK-RVMX** hicimos un switch entre emisoras del sector aeroportuario y aumentamos exposición a Televisa. En Cemex se aumentó exposición ante la expectativa de aprobación del plan de infraestructura en EU.

En el fondo de **SK-RVST** aumentamos la exposición de Estados Unidos ante los buenos resultados corporativos, con un switch en la posición de la región europea, vendiendo Alemania así como U.K. y comprando la región en su totalidad.



[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		17.10%
CETES	211118	11.38%
CETES	220210	5.88%
BONDESD	220908	5.39%
CETES	211216	5.10%
UDIBONO	220906	4.93%
CETES	220602	4.12%
CETES	220310	4.02%
BONDESD	220113	3.73%
CETES	211104	3.04%
OTROS		35.31%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
BONDESD	240229	10.77%
CETES	220602	9.11%
CETES	220113	8.00%
BONDESD	231005	6.74%
CETES	220310	5.94%
BONOS	260305	5.91%
BONOS	270603	5.58%
BONDESD	240201	5.39%
BONDESD	241024	5.37%
BONOS	290531	5.31%
OTROS		31.88%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		34.85%
CETES	211118	19.59%
BONDESD	220707	19.57%
BPAG28	221110	4.90%
BONDESD	220512	4.89%
BONDESD	220113	4.41%
UDIBONO	220609	2.97%
BPAG28	230209	2.94%
BONDESD	220908	1.96%
BPAG28	220210	1.96%
OTROS		1.96%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	14.64%
GFNORTE	O	10.87%
WALMEX	*	10.15%
FEMSA	UBD	9.15%
GMEXICO	B	7.18%
CEMEX	CPO	6.08%
GCC	*	2.87%
OMA	B	2.78%
AC	*	2.70%
GAP	B	2.55%
OTROS		31.03%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	25.40%
QUAL	*	11.50%
RDVY	*	8.85%
VGK	*	5.88%
FEP	*	5.26%
IVV	*	4.86%
MVOL	N	4.15%
VFEA	N	4.08%
FDN	*	3.58%
VLUE	*	2.97%
OTROS		23.47%
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

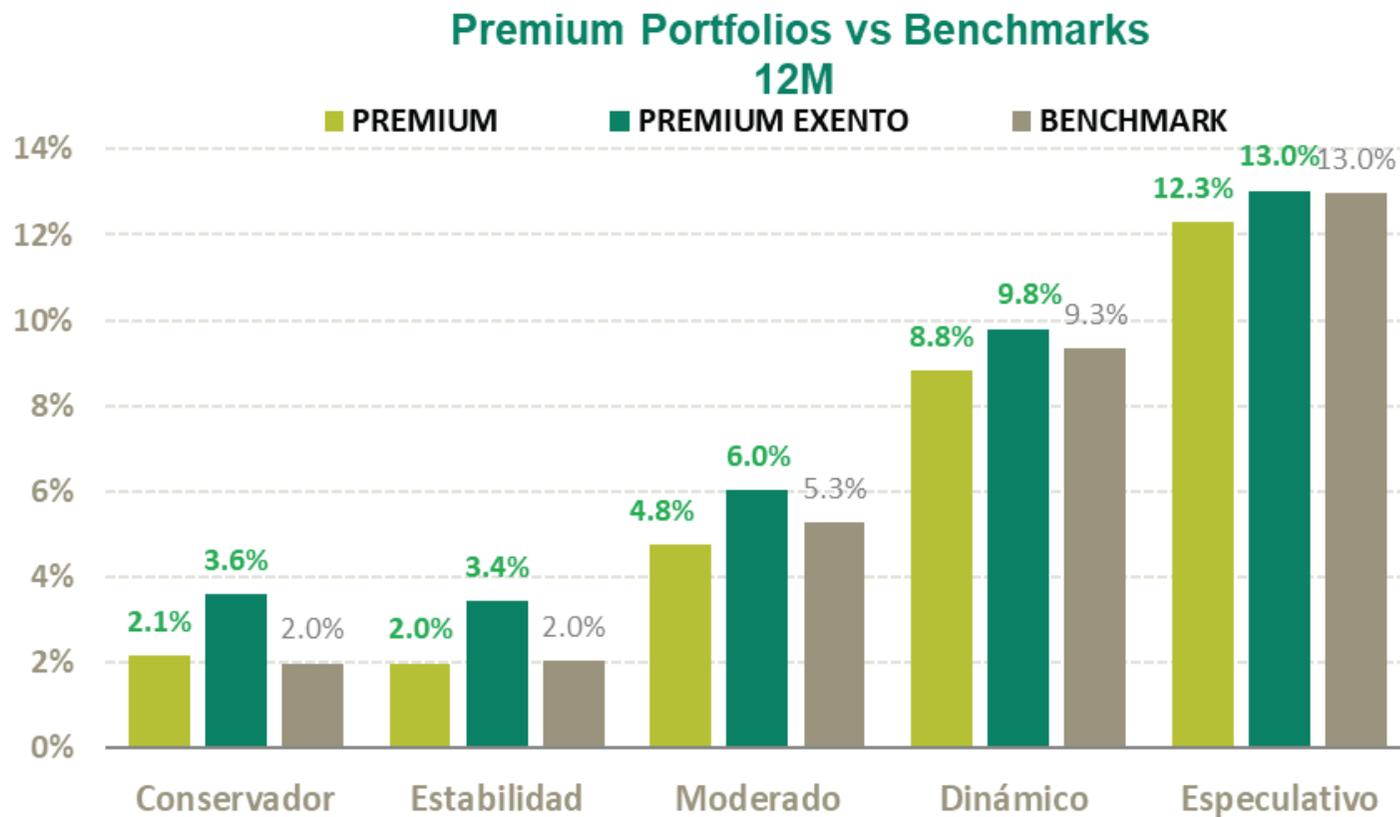
Dinámico

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+					08 noviembre 2021				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	2.02%	1.48%	1.42%	2.24%	10.24%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	2.87%	N.D.	N.D.	N/A	N/A
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	2.70%	1.87%	1.78%	3.30%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	2.79%	2.26%	2.23%	3.26%	13.16%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.64%	2.02%	2.02%	3.28%	12.81%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	2.33%	1.86%	1.81%	2.83%	11.63%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	-0.22%	1.52%	1.67%	4.99%	14.96%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	0.00%	0.97%	1.20%	2.79%	10.75%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	6.91%	3.18%	3.08%	8.18%	20.10%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.47%	2.15%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	1.57%	0.25%	0.77%	3.80%	11.20%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.70%	1.95%	1.88%	3.08%	12.68%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	-0.58%	-0.57%	0.36%	4.64%	13.30%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.09%	1.97%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-9.43%	-3.11%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	4.74%	1.30%	1.56%	9.54%	21.10%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	2.08%	2.13%	2.15%	3.90%	13.91%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	5.84%	2.49%	3.08%	9.40%	22.15%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	3.15%	-7.61%	-3.71%	11.34%	20.31%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-1.45%	-6.82%	-1.74%	8.59%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	5.69%	-0.90%	1.89%	13.63%	25.94%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	10.88%	2.92%	3.99%	10.17%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.52%	0.01%	-3.78%	-0.67%	-6.30%	-2.62%	12.27%	-1.95%	-2.72%	-5.65%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-0.28%	-0.43%	2.87%	0.43%	-4.25%	-2.55%	4.63%	-0.86%	0.32%	-2.59%

[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				
					oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-0.40%	14.57%	35.55%	-0.22%	12.59%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.29%	-12.90%	-0.43%	-2.76%	-20.20%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.67%	14.04%	38.47%	0.60%	15.00%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.65%	9.07%	22.98%	-5.91%	6.75%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.27%	15.90%	38.90%	0.91%	17.19%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-0.11%	14.79%	37.88%	3.42%	19.93%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.28%	18.91%	44.63%	4.34%	24.54%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-0.98%	17.99%	33.89%	-3.03%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	4.20%	4.03%	15.64%	12.90%	23.89%	26.09%	15.52%	9.46%	41.86%	37.76%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.81%	4.64%	21.46%	18.58%	31.94%	34.29%	10.29%	4.51%	42.65%	38.52%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.23%	4.78%	16.53%	20.29%	32.03%	37.22%	6.93%	-6.61%	30.50%	26.57%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.41%	-0.56%	1.77%	-0.64%	8.36%	10.28%	19.59%	13.31%	28.62%	24.90%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	5.67%	5.50%	21.44%	18.56%	27.10%	29.35%	15.55%	9.49%	52.86%	48.44%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.49%	8.32%	11.54%	8.89%	29.36%	31.66%	-6.20%	-11.12%	0.26%	-2.64%

[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				
					oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	3.84%	N.D	N.D	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	3.82%	3.01%	3.04%	5.05%	16.85%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	3.38%	2.84%	2.90%	4.19%	15.40%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	4.44%	4.01%	4.09%	5.49%	19.48%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	3.95%	3.44%	3.53%	5.01%	17.74%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.72%	3.10%	3.21%	4.92%	17.01%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.59%	3.18%	3.24%	4.65%	16.62%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	3.74%	3.31%	3.36%	4.60%	16.77%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	3.37%	3.09%	3.14%	4.76%	16.64%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	0.55%	2.23%	2.46%	6.18%	17.82%
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	2.53%	2.96%	2.96%	5.33%	17.28%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.67%	3.40%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	7.88%	4.18%	4.19%	9.84%	24.41%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	0.68%	0.70%	1.74%	6.51%	18.26%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.58%	3.48%	3.54%	5.02%	17.68%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-7.59%	-1.33%	-0.09%	8.86%	20.10%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	6.43%	3.00%	3.39%	11.92%	27.01%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	0.06%	-2.76%	0.73%	11.33%	24.76%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	2.98%	3.01%	3.18%	5.35%	17.59%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	6.74%	3.40%	4.09%	10.90%	26.12%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	-6.57%	-6.80%	-2.57%	14.24%	27.41%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	0.15%	-5.33%	-0.08%	10.81%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	7.25%	0.64%	3.60%	16.11%	32.85%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	11.89%	3.93%	5.11%	11.81%	N.D

[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				
					oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SANTANG	M0	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	-7.51%	1.46%	-5.31%	72.48%	84.68%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.78%	2.37%	2.31%	3.28%	13.25%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	2.65%	2.22%	2.12%	3.12%	12.89%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	0.04%	1.08%	1.35%	3.14%	11.64%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.65%	2.33%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	6.94%	3.22%	3.12%	8.23%	20.25%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.58%	2.46%	2.41%	3.47%	13.70%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-8.86%	-2.56%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	2.11%	2.09%	2.06%	3.70%	13.45%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	5.84%	2.49%	3.07%	9.40%	22.14%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-1.05%	-6.45%	-1.33%	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				
					oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-0.40%	14.70%	35.76%	-0.07%	13.08%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.29%	-12.89%	-0.37%	-2.69%	-20.20%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.66%	14.23%	38.78%	0.78%	15.60%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.14%	17.25%	40.88%	2.21%	21.92%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.68%	9.45%	23.54%	-5.38%	6.75%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-0.98%	18.18%	34.15%	-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				
					oct	Año en curso	2 meses	2020	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-0.10%	14.91%	38.09%	3.55%	20.37%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.29%	-12.90%	-0.38%	-2.71%	-20.20%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.65%	9.21%	23.19%	-5.80%	6.75%

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									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	4.20%	4.03%	15.72%	12.97%	24.02%	26.22%	15.67%	9.60%	42.53%	38.40%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.50%	8.33%	11.64%	8.99%	29.58%	31.89%	-5.81%	-10.75%	0.00%	-2.89%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.92%	4.75%	22.83%	19.91%	33.77%	36.15%	11.88%	6.01%	48.77%	44.47%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.35%	4.90%	18.00%	21.80%	34.08%	39.35%	8.61%	-5.15%	36.87%	32.76%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.43%	-0.59%	1.53%	-0.88%	8.08%	9.99%	19.39%	13.12%	28.00%	24.29%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	6.28%	5.72%	8.81%	5.41%	15.52%	20.06%	50.35%	31.30%	77.48%	72.14%

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									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.92%	4.75%	22.81%	19.90%	33.76%	36.13%	11.87%	6.00%	48.71%	44.41%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.35%	3.80%	17.99%	14.30%	34.06%	39.33%	8.59%	-5.16%	36.83%	32.72%

[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									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-0.84%	-1.00%	-3.24%	-5.53%	-9.33%	-7.72%	-1.10%	-6.29%	-12.13%	-14.67%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	-0.74%	-0.90%	3.91%	1.45%	1.82%	3.63%	10.38%	4.59%	8.77%	5.62%

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									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-0.73%	-0.89%	-2.19%	-4.51%	-8.06%	-6.42%	0.61%	-4.67%	-8.26%	-10.92%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.67%	-0.82%	4.65%	2.17%	2.77%	4.59%	11.42%	5.57%	11.78%	8.55%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-0.84%	-1.00%	-3.23%	-5.52%	-9.31%	-7.70%	-1.08%	-6.27%	-12.09%	-14.63%

[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									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.52%	-0.67%	-3.77%	-6.05%	-6.30%	-4.63%	12.28%	-1.95%	-2.70%	-5.63%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	M3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.52%	-0.67%	-3.78%	-6.06%	-6.30%	-4.64%	12.27%	-1.95%	-2.72%	-5.65%

Portafolio Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		Año en curso		12 meses		2020		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	0.97%	1.13%	7.15%	3.91%	6.08%	10.28%	9.19%	3.47%	45.29%	33.56%

[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				
					oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.22%	0.75%	1.24%	1.80%	9.64%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.57%	-0.47%	0.61%	3.44%	9.33%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.26%	1.98%	2.34%	3.34%	13.43%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.25%	0.80%	2.81%	6.96%	13.18%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.91%	-0.65%	1.32%	4.63%	9.62%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	7.19%	4.08%	4.53%	3.83%	14.96%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.54%	5.98%	10.88%	8.69%	20.97%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.25%	-0.55%	2.56%	5.42%	9.14%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.27%	5.99%	9.70%	6.38%	21.37%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.65%	1.22%	-5.31%	9.51%	N.D

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.12%	9.61%	18.32%	11.63%	27.21%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.05%	9.42%	15.35%	6.02%	23.63%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.84%	-3.24%	-9.33%	-1.10%	-12.13%

[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 cierra 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](#)