



Portafolio Premium Skandia Life Especulativo

Return Date: 30/09/2025

Descripción

Objetivo: El objetivo del portafolio es maximizar los rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayor en instrumentos de renta variable.



Estrategia del Portafolio

40% del fondo en instrumentos de deuda, pudiendo ser de corto, mediano o largo plazo. 60% en fondos de renta variable, pudiendo subir hasta un máximo de 80% si las condiciones de mercado aseguran valor agregado.

Expectativa de Rentabilidad: -10% a 20%

Volatilidad Esperada: 12% anual.

Horizonte de inversión: Más de 5 años.

El Portafolio Premium invierte en deuda local ya sea de corto, mediano y largo plazo denominados en moneda nacional. La adquisición será de forma directa o a través de otros fondos de inversión. También, invierte en acciones locales e internacionales cuyas acciones representativas de su capital social están entre el público inversionista.

El plazo mínimo de permanencia sugerido es de largo plazo (5 años), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del fondo.

El principal riesgo asociado a la inversión en el portafolio es la evolución en los niveles de tasa de interés en los mercados de deuda locales, y el consecuente impacto sobre la valoración de los instrumentos de deuda en los que mantenga inversión el fondo. Así como, las variables económicas, perspectivas de crecimiento y evolución de las empresas en el que el fondo subyacente tenga posición.

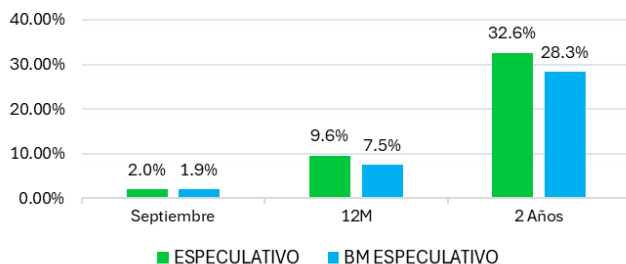
Composición del portafolio modelo

Rendimientos Históricos Efectivos

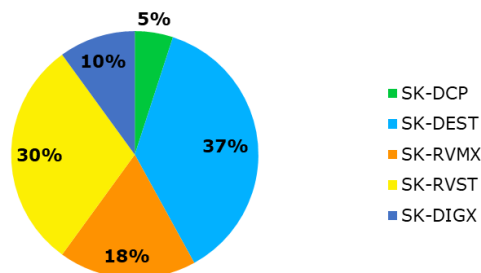
Rendimientos Anuales					
	2021	2022	2023	2024	2025*
Rendimiento	8.15%	-17.02%	5.97%	14.13%	8.99%

*Rendimiento acumulado en el año

Rendimientos Históricos
Efectivos



Crecimiento Acumulado



FONDO	%	SERIE	BENCHMARK	%
SK-DCP	5%	E	ISICP	5%
SK-DEST	37%	E	ISIMP/ISILP	15/20%
SK-RVMX	18%	E	IPC	20%
SK-RVST	30%	E	MSCI ACWI	40%
SK-DIGX	10%	E	N/A	-

Servicio de Atención al Cliente
Tel. (55) 5093 0220
800 0217 569
servicio@skandia.com.mx

Oficina México:
Ferrocarril de Cuernavaca No. 689,
Planta Baja, Col. Ampliación
Granada, C.P. 11529, Alcaldía
Miguel Hidalgo, Ciudad de México.

Skandia Life, S.A. de C.V.
www.skandia.com.mx



El presente reporte de rentabilidad emitido por Skandia Life, S.A. de C.V. ("Skandia") es histórico y no es garantía de un desempeño futuro en los rendimientos de los fondos de que se trata, ni representa o refleja la postura de Skandia, ya que se basa en información de acceso público no verificada de forma independiente. La información contenida en el presente reporte se considera veraz y precisa; sin embargo, Skandia no asume responsabilidad alguna respecto a su veracidad, precisión y exactitud, por lo que los inversionistas deberán tomar el presente sólo como una referencia y no como una recomendación en la toma de decisiones de inversión. Rendimientos anualizados.