

RURAL FUTURO SOSTENIBLE, FI ESTANDAR



DATOS GENERALES DEL FONDO

Tipo de inversión:	FI Renta Variable Internacional
Fecha de constitución:	02/04/2008
Último cambio política	16/07/2021
Inversión mínima:	6 euros
Gestora:	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Depositario:	Banco Cooperativo Español, S.A.
ISIN:	ES0141986002
Nº Registro CNMV:	4017
Patrimonio (miles de Euros):	6.783
Número de partícipes:	674
Período recomendado de permanencia:	4 años
Índice de Referencia:	MSCI World Net Total Return EUR

Último Valor Liquidativo: 537,21 €

ESTRUCTURA DE LA CARTERA



Estructura de la cartera del fondo

PERFIL DE RIESGO

El nivel de riesgo de este fondo es 6. Tiene un perfil de riesgo alto.



Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.

VOLATILIDAD DEL FONDO*

20,71%

*Riesgo histórico últimos 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad diaria del fondo.

COMISIONES

C. Gestión (anual) s/patrimonio directa:	2,25%
C. Depositario (anual) s/patrimonio directa:	0,15%
% max. soportado C. Gestión indirecta:	0,88%
% max. soportado C. Depositario indirecta:	0,05%

DESCRIPCIÓN DEL FONDO

Es un fondo ético que aplica además de criterios financieros, criterios extra-financieros ASG excluyentes (no invierte en empresas que dañen el medio ambiente, atenten contra derechos humanos o fabriquen armas) y valorativos (se favorece invertir en emisores que apliquen políticas medioambientales, responsabilidad social y gobernanza corporativa). El fondo busca invertir en grandes tendencias actuales como la mejora de la calidad de vida, la transformación digital y descarbonización de la economía, invirtiendo en sectores clave (salud, nuevas tecnologías o energías sostenibles).

Invertirá, directa o indirectamente (hasta un 50% en IIC financieras), más del 75% de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización/sector y el resto en renta fija pública/privada, sin predeterminación por duración media de cartera o rating de emisores/emisores (toda la renta fija podrá ser de baja calidad crediticia o sin rating). La inversión en renta variable de baja capitalización o renta fija de baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del FI.

Los emisores/mercados serán OCDE, y hasta 10% en emergentes.

Exposición a riesgo divisa: 0-100%.

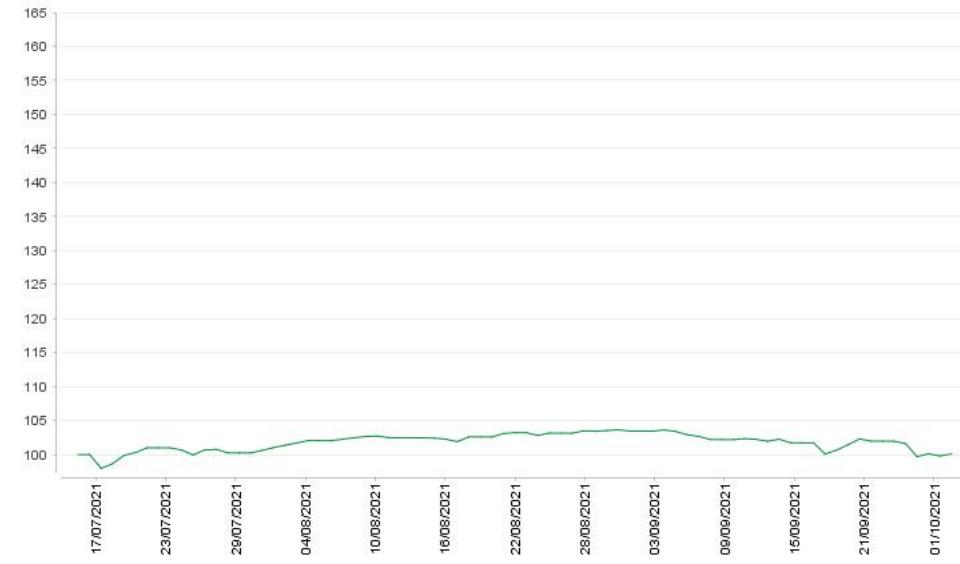
¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

Personas con perfil muy arriesgado.

El fondo se dirige a aquellos inversores que deseen participar de los mercados internacionales de renta variable, con un horizonte temporal de largo plazo y una gestión diversificada. A través de este fondo se beneficia de una gestión que aplica criterios de Inversión Socialmente Responsable.

EVOLUCIÓN DEL FONDO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS

Base 100



Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

RENTABILIDAD DEL FONDO

2021*

Trimestral

Anual

0,00%

	Actual	3Tri2021	2Tri2021	1Tri2021	2020	2019	2018	2017	2016
0,00%	0,32%	---	---	---	---	---	---	---	---

* Año en curso hasta la fecha de la ficha

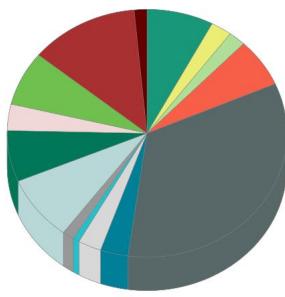
COMENTARIO DEL GESTOR

El fondo se acaba de registrar en CNMV, con fecha 16 de julio de 2021, por lo que en este momento, todavía está en la fase de construcción de la cartera.

El fondo aplica en su gestión, además de criterios financieros, criterios extra-financieros ASG excluyentes (no invierte en empresas que dañen el medio ambiente, atenten contra derechos humanos o fabriquen armas) y valorativos (se favorece invertir en emisores que apliquen políticas medioambientales, responsabilidad social y gobernanza corporativa). El fondo busca invertir en grandes tendencias actuales como la mejora de la calidad de vida, la transformación digital y descarbonización de la economía, invirtiendo en sectores clave (salud, nuevas tecnologías o energías sostenibles).

Participación Solidaria: La gestora donará el 2% de la comisión de gestión a fundaciones sin ánimo de lucro, inscritas en el registro estatal y/o de Comunidades Autónomas, cuyo fin sea alguno de los siguientes: lucha contra situaciones de pobreza, promover la integración de personas en riesgo de exclusión social, la mejora de la calidad de vida, la cooperación asistencial, la protección medioambiental, o cualquier otro proyecto considerado de interés social. Los proyectos se seleccionarán por el Comité Asesor que al efecto designe la gestora y se informará de ello en los informes periódicos.

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA



PRINCIPALES INVERSIONES

VALOR	PESO%
REPO B.E. 260417/301127	8,47%
ISHARES MSCI WORLD SRI EUR A	3,60%
ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY WT EUR	3,41%
CANDRIAM SRI EQUITY WORLD ICEUR	3,41%
NN L GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY IC E	3,39%
NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE ENVIRONM BI EUR	3,34%
XTRACKERS MSCI WORLD UCITS ETF	3,22%
AC.MICROSOFT	3,07%
AC.EDP RENOVAVEIS SA	2,97%
ETF BNPEASY CIRCULAR ECONOMY	2,83%

FISCALIDAD

Los fondos de inversión poseen un régimen fiscal favorable puesto que permite planificar el pago del impuesto en el ejercicio fiscal más adecuado para el participante. Un inversor en fondos no tributa en IRPF hasta que reembolsa.

El participante, persona física, puede cambiar de fondo sin tributar por ello, siempre y cuando destine el importe a REINVERSION en otro fondo. Los traspasos entre fondos de inversión, realizados por personas físicas residentes, no tienen impacto fiscal en IRPF. En todo caso, la fiscalidad de este producto dependerá del régimen fiscal de cada cliente así como de sus circunstancias individuales y podrá variar en el futuro.

DESCRIPCIÓN DE LOS RIESGOS ASOCIADOS



RIESGO DE MERCADO:

Derivado de las variaciones en el precio de los activos de renta variable. El mercado de renta variable presenta, con carácter general una alta volatilidad lo que determina que el precio de los activos de renta variable pueda oscilar de forma significativa.

RIESGO DE CREDITO: La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de crédito relativo al emisor y/o a la emisión.

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.



RIESGO TIPOS DE INTERÉS:

Las variaciones o fluctuaciones de los tipos de interés afectan al precio de los activos de renta fija. Subidas de tipos de interés afectan, con carácter general, negativamente al precio de estos activos mientras que bajadas de tipos determinan aumentos de su precio. La sensibilidad de las variaciones del precio de los títulos de renta fija a las fluctuaciones de los tipos de interés es tanto mayor cuanto mayor es su plazo de vencimiento.



RIESGO DIVISA:

Como consecuencia de la inversión en activos denominados en divisas distintas a la divisa de referencia de la participación se asume un riesgo derivado de las fluctuaciones del tipo de cambio.

RIESGO DE SOSTENIBILIDAD

El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad o su localización geográfica. De este modo, las inversiones que presenten un mayor riesgo de sostenibilidad pueden ocasionar una disminución del precio de los activos subyacentes, y por tanto, afectar negativamente al valor liquidativo de la participación en el fondo.

La Gestora de este fondo no toma en consideración las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad, ya que no dispone de políticas de diligencia debida en relación con dichas incidencias adversas. Para más información acuda a www.gescooperativo.es y consulte el apartado de sostenibilidad.

PROCEDIMIENTO

El proceso de inversión tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad y está basado en análisis de terceros. Para ello la Gestora utiliza datos de terceros facilitados por proveedores externos.

Las órdenes cursadas por el participante a partir de las 16:00 horas (hora peninsular) o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio.

Este documento tiene carácter comercial y en ningún caso constituye una oferta, recomendación de suscripción ni asesoramiento financiero en materia de inversión. La información contenida en el mismo es la vigente a la fecha indicada y no sustituye a la documentación legal que deberá consultar antes de adoptar una decisión de inversión. El folleto del fondo y el documento con los datos fundamentales para el inversor puede ser consultados en las oficinas de Caja Rural, en www.ruralvia.com y en la CNMV. Las rentabilidades pasadas no son promesa o garantía de rentabilidades futuras y la fluctuación de los mercados puede dar lugar a variaciones en la información ofrecida en este documento.