

Tu cartera

- 20 % Acciones Estados Unidos, Vanguard US 500 Stk Idx Eur -Ins Plus (ISIN nº IE00BFPM9V94)
- 15 % Bonos gobierno EEUU cubierto a Euro, Vanguard US Gov Bnd Idx Eur Hdg -Ins Plus (ISIN nº IE00BF6T7R10)
- 15 % Bonos gobiernos europeos, Vanguard Eur Gov Bnd Idx -Ins Plus (ISIN nº IE00BFPM9W02)
- 10 % Bonos empresas EEUU cubierto a Euro, Vanguard US Inv Gr Bnd Idx Eur Hdg -Ins Plus (ISIN nº IE00BZ04LQ92)
- 10 % Bonos empresas europeas, Vanguard Euro Inv Gr Bnd Idx Eur -Ins Plus (ISIN nº IE00BFPM9X19)
- 10 % Acciones Europa, Vanguard European Stk Idx Eur -Ins Plus (ISIN nº IE00BFPM9L96)
- 5 % Bonos europeos ligados a la inflación, Vanguard Euroz Inf Lk Bnd Idx Eur -Ins Plus (ISIN nº IE00BGCZ0719)
- 5 % Acciones globales pequeña capitalización, Vanguard Global Small Cap Idx Eur -Ins Plus (ISIN nº IE00BFRTDD83)
- 5 % Acciones economías emergentes, Vanguard Emrg Mk Stk Idx Eur -Ins Plus (ISIN nº IE00BFPM9J74)
- 5 % Acciones Japón, Vanguard Japan Stk Idx Eur -Ins Plus (ISIN nº IE00BFPM9P35)

Expectativas de rentabilidad

Se trata de pronósticos de rentabilidad netas (tienen en cuenta las comisiones) y nominales (sin restar la inflación). Estos pronósticos de rentabilidad se calculan con proyecciones basadas en las expectativas promedio que tienen algunas grandes casas de gestión como Vanguard, JP Morgan, Franklin Templeton, State Street Global Advisors (SSGA) o Blackrock sobre los fondos indexados de tu cartera y con un intervalo de confianza del 95 %. A priori hay una probabilidad muy baja que la rentabilidad sea inferior a las rentabilidades indicadas (2,5 % de probabilidad), o superior (2,5 % de probabilidad). Los inversores reales pueden experimentar resultados diferentes de los resultados mostrados. Estos pronósticos no constituyen un indicador fiable de resultados futuros.

- +4,8 % rentabilidad esperada anual
- En un año: entre -8,8 % y +20,4 % (-2.644 € a +6.134 €)
- En 10 años: entre +2,9 % y +148,2 % (+876 € a +44.448 €)
- En 20 años: entre +37,1 % y +375,9 % (+11.121 € a +112.767 €)

Rentabilidad histórica

Rentabilidad neta histórica de las carteras modelo de los fondos de inversión (desde el 31/12/2015), teniendo en cuenta la composición de las carteras de fondos de Indexa con %provider% como banco custodio.

- En los últimos doce meses habrías obtenido +10,3 % de rentabilidad.
- Desde que tenemos datos del plan, este ha obtenido un +4,2 % anual y un +39,2 % acumulado.

Utilizamos datos de índices para ilustrar la rentabilidad que podría haberse obtenido en el pasado distante, antes de que los fondos existieran. Por tanto se trata de un aproximación pero permite evaluar la mayor caída anual en un plazo de tiempo significativo.

Costes

Indexa Capital tiene los costes más bajos del mercado:

- 0,59 % total anual para 30.000 € gestionados, todo incluido
- Un 86 % menos de media que invertir en fondos de inversión españoles de gestión activa

En Indexa Capital las comisiones son las más bajas del mercado. Como puedes ver en la tabla arriba, para tu cartera, nuestra comisión de gestión es de tan solo 0,40 % al año, la comisión del custodio que te cobra el banco custodio (Inversis Banco) es de 0,11 % al año, y la comisión media de los fondos indexados de tu cartera es de 0,08 %. Con ello tus costes totales para esta cartera estarán en torno al 0,59 % anuales.

A modo de comparación, con una inversión en fondos de inversión españoles, pagarías de media un 1,07 % de comisión de gestión de los fondos, más 0,09 % de comisión de administración de los fondos y más 0,37 % de otros gastos (corretaje, cambio de divisa y otros costes internos del fondo).

Esto significa que con Indexa Capital ahorrarás en torno al 86 % de los costes que te cobra tu banco en la actualidad (costes totales de 0,59 % anuales con Indexa vs 4,30 % anuales con fondos de gestión activa). Para más información sobre esta comparativa, consulta [nuestro estudio](#).

Tu perfil inversor: 5/10

- Tolerancia: 4/10
- Capacidad: 10/10

Tu perfil inversor, de 5 sobre 10, se ha calculado con las respuestas que nos diste a las preguntas de evaluación de perfil. Se trata de una combinación entre tu tolerancia a tomar riesgos (tu perfil declarado) y tu capacidad objetiva de asumir riesgos financieros. En esta combinación se atribuye más peso al más bajo de los dos aspectos.

En tu caso, según tus respuestas, estimamos que tienes una tolerancia baja (4/10) al riesgo, con una capacidad muy alta (10/10) de asumir riesgos lo que combinado nos da un perfil inversor de 5/10.

Todos los clientes de Indexa tienen la consideración de [cliente minorista](#), que otorga el mayor grado de protección al inversor. Si deseas tener un menor grado de protección puedes solicitar mediante un correo electrónico a info@indexacapital.com ser considerado profesional. En caso de cumplir los [requisitos establecidos por la norma](#), confirmaremos el cambio de categorización contestando a este correo.

Un saludo,
El equipo de Indexa Capital