INVESTMENTS

Fondo SURA Plazo Definido Dólares II FMIV

PRINCIPALES ATRIBUTOS DEL FONDO

DISTRIBUCIÓN DEL PORTAFOLIO

Acceso a un portafolio compuesto principalmente por depósitos a plazo, bonos y otros instrumentos de deuda.

PLAZO DEFINIDO

Fondo con un plazo de inversión y retorno objetivo conocido desde el inicio de tu inversión.

OPORTUNIDAD EN EL CONTEXTO ACTUAL

El Fondo busca obtener una rentabilidad atractiva a 1 año, considerando el ciclo actual de tasas altas de corto plazo.

GESTIÓN EXPERTA

Administración profesional de tu inversión a cargo de un equipo gestor con track record comprobado.

ASESORÍA PERSONALIZADA

Asesoría e información para acompañar tus decisiones de inversión.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

TIPO:	PERFIL DE RIESGO:	RETORNO OBJETIVO ESTIMADO AL VENCIMIENTO[1]:
Fondo Mutuo de Instrumento de Deuda de Duración Flexible	Bajo	Entre 5.00% - 6.00% (retorno anual)
TIPO DE ACTIVOS:	**MONTO MÍNIMO DE SUSCRIPCIÓN INICIAL:**	**PLAZO DEL FONDO:**
Instrumentos de Deuda (Bonos, depósitos, fondos, entre otros)	USD 2,500.00	12 meses
LIQUIDEZ[3]:	**COMISIÓN UNIFICADA ANUAL[2]:**	**COMISIÓN DE RESCATE ANTICIPADO[4]:**
Al vencimiento	Hasta 0.75% + IGV	20% + IGV

1. Neto de Comisión de Administración + IGV,antes de impuestos. Este fondo tendrá un portafolio de inversiones diseñado para la obtención de un objetivo de rentabilidad previamente determinado. Este objetivo de rentabilidad es una estimación de Fondos SURA SAF S.A.C., podrá no alcanzarse, y no está garantizada. Los rescates antes del vencimiento del fondo mutuo podrían no beneficiarse del objetivo de rentabilidad e, inclusive, experimentar pérdidas.

2. La comisión de administración será definida al inicio de operaciones y se ubicará dentro del rango establecido. Se buscará un retorno mínimo, en base a este se definirá el Fee de Administración del fondo al momento de ingresar a etapa operativa.

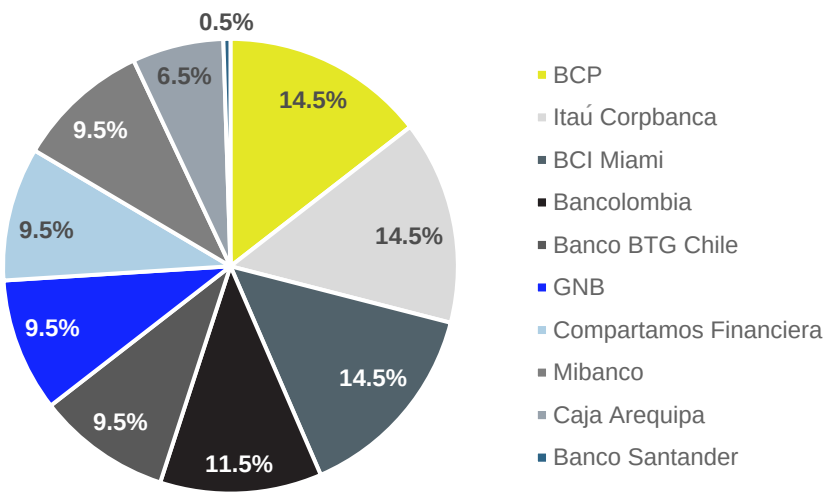
3. Se podrán realizar rescates antes del vencimiento con penalidad del 20% sobre el monto rescatado.

4. Los ingresos generados por la Comisión de Rescate irán como ingresos al patrimonio del Fondo.

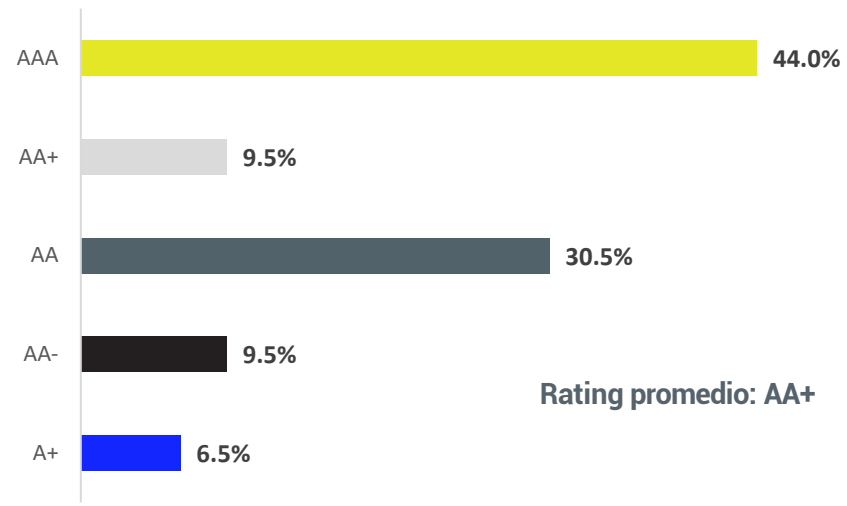
Para mayor detalle revisar el anexo al reglamento de participación del Fondo.

DISTRIBUCIÓN DEL PORTAFOLIO MODELO

Distribución del Portafolio Modelo[5]



Distribución por Clasificación de Riesgo



Fuente: Elaboración propia

Composición del Portafolio

Instrumento	% Cartera
Depósitos	65.00
Sintéticos*	35.00

* Corresponde a depósitos en soles que cuentan con forward de cobertura cambiaria al vencimiento

- Retorno Objetivo a Vencimiento entre **5.00% - 6.00% anual** (Neto de Comisión de Administración + IGV, antes de impuestos)

5. Portafolio modelo actualizado al 31/10/2023. La información mostrada solo sirve para fines ilustrativos, no necesariamente refleja la composición del portafolio final. Este fondo tendrá un portafolio de inversiones diseñado para la obtención de un objetivo de rentabilidad previamente determinado. Este objetivo de rentabilidad es una estimación de Fondos SURA SAF S.A.C., podrá no alcanzarse, y no está garantizada. Los rescates antes del vencimiento del fondo mutuo podrían no beneficiarse del objetivo de rentabilidad e, inclusive, experimentar pérdidas.

TIPOS DE RIESGOS

Principales riesgos inherentes a la inversión en los fondos mutuos:

RIESGO	NIVEL	MITIGANTE
TASAS DE INTERÉS	Nulo	Inversión en instrumentos financieros, como depósitos, bajo la estrategia "Buy and Hold" que permiten obtener un retorno predeterminado.
LIQUIDEZ DE LA CARTERA	Bajo	Inversión en un portafolio compuesto por instrumentos líquidos o fácilmente convertibles a liquidez. Asimismo, este riesgo se mitiga mediante la recomendación de inversión del portafolio hasta el vencimiento del fondo.
TIPO DE CAMBIO	Bajo	Inversión en instrumentos financieros derivados con el fin de cubrir la exposición a monedas distintas a la moneda del Fondo.
EMISOR	Medio	Inversión en un portafolio diversificado con un adecuado perfil crediticio promedio del portafolio.

OTROS RIESGOS

- **Mercado**
- **Sectorial**
- **Diversificación**
- **País**
- **Contraparte**
- **Tributarios**
- **Exceso de inversión**
- **Lavado de activos**
- **Reinversión**

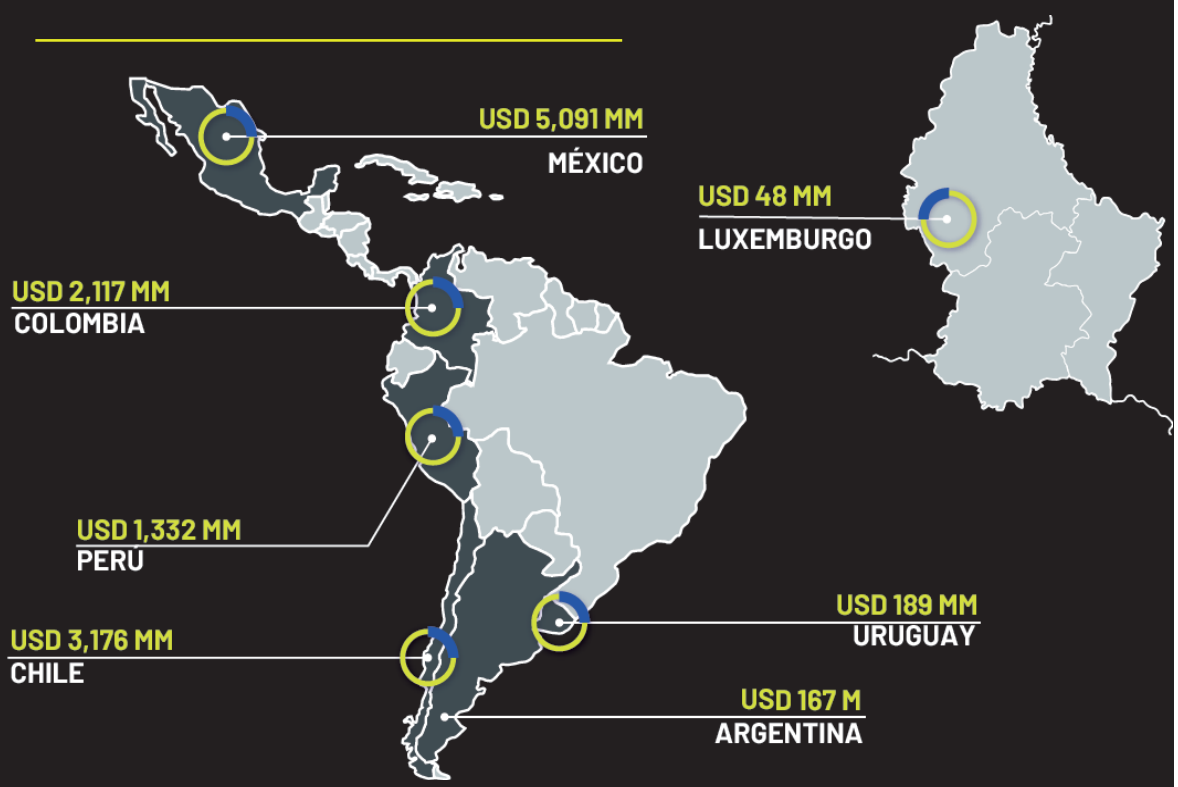
NUESTRO EQUIPO Y RESPALDO

EQUIPO ESPECIALIZADO DE INVERSIÓN

Somos parte del **Asset Manager EXPERTO** en soluciones de inversión que potencia y conecta a Latinoamérica con el mundo.

AUM[6] USD 12.3 Billones

- Inversiones en Activos Alternativos y Tradicionales.
- Proceso de Inversión con direccionamiento centralizado.
- Sólido track récord regional



6. AUM (Assets Under Management) Activos bajo administración. El mapa no incluye mandatos de aseguradoras en Ecuador por USD 131M. Cifras a diciembre 2022, en dólares.

Infórmese de las características esenciales de la inversión en Fondo SURA Plazo Definido Dólares II FMIV, fondo mutuo administrado por Fondos SURA SAF S.A.C., las que se encuentran contenidas en el prospecto simplificado y reglamento de participación.
El riesgo y rendimiento de los instrumentos que forman parte de la cartera del Fondo SURA Plazo Definido Dólares II FMIV, así como su estructura de costos, no necesariamente son comparables con las mismas variables de otros Fondos u otras alternativas de inversión.
La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado, no garantiza que se repita en el futuro. Esta rentabilidad no incluye el efecto de las comisiones de suscripción y rescate, ni el impuesto a la renta. Estos Fondos tendrán un portafolio de inversiones diseñado para la obtención de un objetivo de rentabilidad previamente determinado. Este objetivo de rentabilidad es una estimación de Fondos SURA SAF S.A.C., podrá no alcanzarse, y no está garantizada. Los rescates antes del vencimiento del fondo mutuo podrían no beneficiarse del objetivo de rentabilidad e, inclusive, experimentar pérdidas.
Fondos SURA SAF S.A.C una empresa respaldada por el Grupo SURA. RUC: 20510000138.