Condiciones generales de contratación

Según se establece en la Directiva relativa a los mercados de Instrumentos Financieros (MiFID), se dispone de una manera detallada, de la información precontractual en la web:

(https://agenciadevalores.gco.com)

Advertencia

El presente documento tiene carácter informativo y no representa recomendación alguna para la subscripción del producto. El cliente examinará y leerá las características del producto con la finalidad de conocer por sí mismo la inversión que supone. En el supuesto de que, aun así, tuviera dudas que pudieran inducirle a error, el Cliente se abstendrá de contratarlo. En cualquier caso, el cliente asumirá todos los riesgos que conlleva la subscripción de este producto. La entidad realizará a todos los clientes una evaluación de la idoneidad.

Entidad gestora

GCO Gestión de Activos

Entidad comercializadora

Occident GCO Capital, Agencia de Valores S.A.U
Inscrita en CNMV Nº 212
Fecha de inscripción 7 de Febrero de 2003
capital.agenciavalores@occident.com

Avda. Alcalde Barnils, 63, 2ª planta. 08174
Sant Cugat del Vallès, Barcelona
https://agenciadevalores.gco.com/

Occident Agencia de Valores

2º Semestre 2024

GCO Ahorro, FI

Información sobre instrumentos financieros

31 de diciembre de 2024

GCO Ahorro, FI es un fondo de renta fija que invierte su cartera en Renta Fija Nacional e Internacional de emisores públicos y privados, denominados en euros con una duración media inferior a 2 años.

La gestión toma como referencia, a efectos meramente comparativos, la rentabilidad del índice ICE BofAML 1-3 Year Euro Corporate Index.

Este fondo está clasificado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores como productos que promueven características medioambientales o sociales, "producto artículo 8", tal y como establece el Reglamento (UE) 2019/2088". (*)

(*) Para más detalle diríjase al folleto completo y su anexo sobre sostenibilidad publicado en la web http:\\agenciadevalores.gco.com y/o en la página web oficial de CNMV.

Condiciones generales de contratación

La rentabilidad del fondo es sensible al comportamiento de los tipos de interés a corto plazo y su rentabilidad será similar a la de los títulos que cotizan en este mercado al mismo plazo que el fondo. No se ha otorgado una garantía de rentabilidad.

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Riesgos inherentes a la inversión

El rating mínimo de la renta fija será el correspondiente a la categoría de grado de inversión (desde BBB*-) según la media de las agencias S&P, Moody´s, Fitch y DBRS. En el caso de que el Reino de España viese rebajado su rating por debajo de esta categoría, la calidad mínima también se reduciría. Puede invertir en emisiones inferiores a BBB- hasta un 30% del patrimonio. La inversión en activos de baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del fondo. La inversión en activos de renta fija está sujeta a un riesgo de tipos de interés. No obstante, este Fondo invierte fundamentalmente en activos a corto plazo, cuya sensibilidad a las fluctuaciones de tipos de interés es reducida. El Fondo integra los riesgos de sostenibilidad mediante la aplicación de su Política de Inversión Sostenible.

Perfil del cliente: Fondo dirigido a inversores con un horizonte temporal de inversión a corto plazo. Su cartera esta invertida en renta fija nacional o internacional (incluidos depósitos a la vista) de emisores públicos y privados denominados en euros, con una duración media inferior a 2 años.

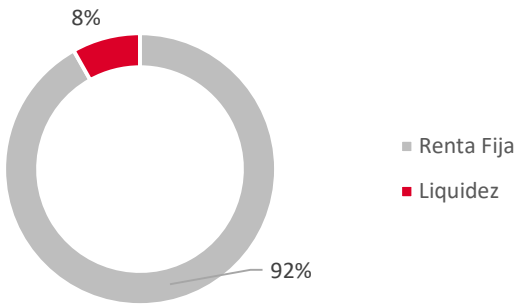
Datos a 31 de diciembre de 2024

Datos Generales	2º SEMESTRE 2024	2º SEMESTRE 2023
PATRIMONIO	4.899.467,04	4.313.691,44
Nº PARTICIPACIONES	206.292,41	188.686,46
Nº PARTICIPES	247	263
INVERSIÓN INICIAL MÍNIMA	0	0

Comisiones aplicadas

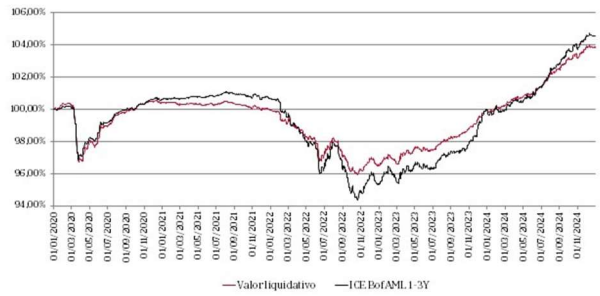
Comisiones aplicadas	%	Base de cálculo
Comisión anual de gestión	0,25	Patrimonio a valor efectivo
Comisión anual de depositario	0,025	Patrimonio a valor efectivo
Coste del servicio de asesoramiento financiero	0,00	No aplica

Distribución de activos



Evolución del valor liquidativo

El valor liquidativo es el precio de las participaciones del fondo, valor calculado diariamente por la gestora, siendo el coeficiente del patrimonio neto del fondo entre el número de participaciones en circulación.



Comportamiento del fondo

Fecha	Patrimonio fin de periodo (miles de €)	Valor liquidativo fin de periodo (€)
Periodo del informe	80.297	23,7501
2023	66.550	22,8617
2022	57.203	22,0629
2021	50.842	22,8551

	Acum.		Trimestral			Anual			
(%)	Año actual	Ultim trim	Trim -1	Trim -2	Trim -3	2023	2022	2021	2019
Rentabilidad sin anualizar (1)	3,89	0,70	1,73	0,72	0,68	-	-	-	-
Gastos s/patrimonio	0,29	0,07	0,07	0,07	0,07	0,30	0,30	0,31	0,31

Rentabilidades extremas	Trimestre actual		Último año		Últimos tres años	
	%	Fecha	%	Fecha	%	Fecha
Rentab. Mínima (%)	-0,16	30/10/2024	-0,16	30/10/2024	-	-
Rentab. Máxima (%)	0,18	06/11/2024	0,18	06/11/2024	-	-

(1) Solo se informa para las clases con una antigüedad mínima del período solicitado y siempre que no se haya modificado su vocación inversora.

(*) Ranking Estándar & Poor's siendo el máximo AAA y el mínimo CCC.