

Condicions generals de contractació

Segons s'estableix en la Directiva relativa als mercats d'Instruments Financers (MiFID), es disposa d'una manera detallada, de la informació precontractual a la web: (<https://agenciadevalores.gco.com>)

Advertència

El present document té caràcter informatiu i no representa cap recomanació per a la subscripció del producte. El client examinarà i llegirà les característiques del producte amb la finalitat de conèixer per si mateix la inversió que suposa. En el supòsit que, tot i així, tingúes dubtes que poguessin induir-lo a error, el Client s'abstindrà de contractar-lo. En qualsevol cas, el client assumirà tots els riscos que comporta la subscripció d'aquest producte. L'entitat realitzarà a tots els clients una avaluació de la idoneïtat.

Entitat gestora



Entitat comercialitzadora

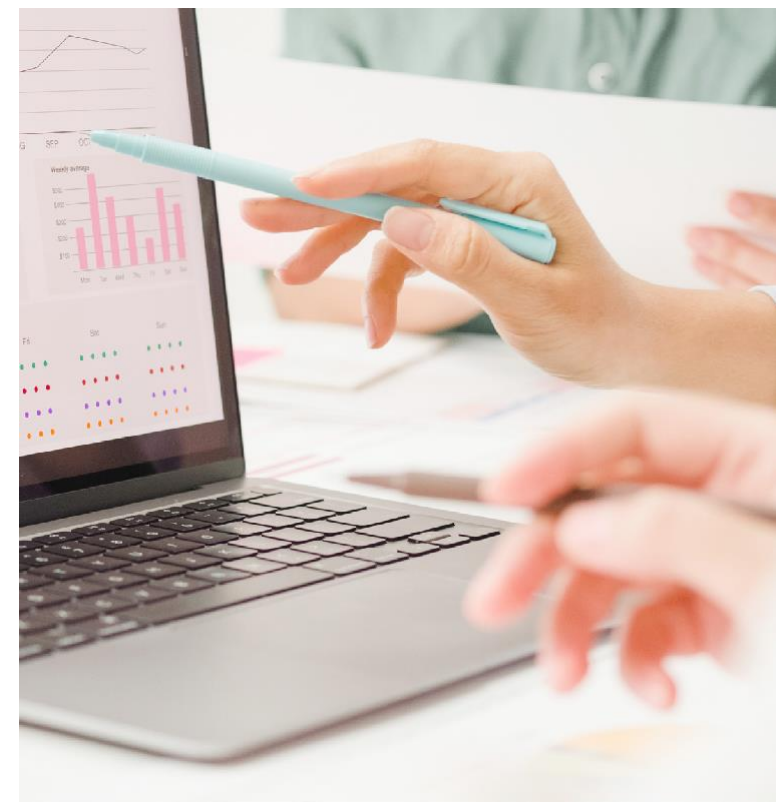
Occident GCO Capital, Agencia de Valores S.A.U

Inscrita en CNMV N° 212

Data d'inscripció 7 de Febrer de 2003

capital.agenciavalores@occident.com

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



2º Semestre 2024

GCO Ahorro, FI

Informació sobre instruments financers

31 de desembre de 2024

GCO Ahorro, FI és un fons de renda fixa que inverteix la seva cartera en Renda Fixa Nacional i Internacional d'emissors públics i privats, anomenats en euros amb una durada mitjana inferior a 2 anys.

La gestió pren com a referència, a efectes merament comparatius, la rendibilitat de l'índex ICE BofAML 1-3 Year Euro Corporate Index.

Aquest fons està classificat per la Comissió Nacional del Mercat de Valors com a productes que promouen característiques mediambientals o socials, "producte article 8", tal com estableix el Reglament (UE) 2019/2088". (*) Per a més detall adreceu-vos al fullet complet i el seu annex sobre sostenibilitat publicat a la web http:\\agenciadevalores.gco.com i/o a la pàgina web oficial de CNMV.

Condicions generales de contractació

La rendibilitat del fons és sensible al comportament dels tipus d'interès a curt termini i la rendibilitat serà similar a la dels títols que cotitzen en aquest mercat al mateix termini que el fons. No s'ha atorgat una garantia de rendibilitat.

Les rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

Riscos inherents a la inversió

La valoració mínima de la renda fixa serà la corresponent a la categoria de grau d'inversió (des de BBB*-) segons la mitjana de les agències S&P, Moody's, Fitch i DBRS. En cas que el Regne d'Espanya veiés rebaixat la seva valoració per sota d'aquesta categoria, la qualitat mínima també es reduiria. Pot invertir en emissions inferiors a BBB- fins a un 30% del patrimoni. La inversió en actius de baixa qualitat creditícia pot influir negativament en la liquiditat del fons. La inversió en actius de renda fixa està subjecte a un risc de tipus d'interès. Això no obstant, aquest Fons inverteix fonamentalment en actius a curt termini, la sensibilitat dels quals a les fluctuacions de tipus d'interès és reduïda. El Fons integra els riscos de sostenibilitat mitjançant l'aplicació de la vostra Política d'Inversió Sostenible.

Perfil del client: Fons adreçat a inversors amb un horitzó temporal d'inversió a curt termini. La seva cartera està invertida en renda fixa nacional o internacional (inclosos dipòsits a la vista) d'emissors públics i privats anomenats en euros, amb una durada mitjana inferior a 2 anys.

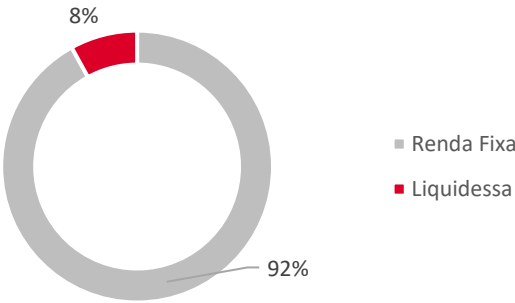
Dades a 31 de desembre de 2024

Dades general	2º SEMESTRE 2024	2º SEMESTRE 2023
PATRIMONIO	4.899.467,04	4.313.691,44
Nº PARTICIPACIONS	206.292,41	188.686,46
Nº PARTICIPS	247	263
INVERSIÓ INICIAL MÍNIMA	0	0

Comissions aplicades

Comissions aplicades	%	Base de càlcul
Comissió anual de gestió	0,25	Patrimonio a valor efectiu
Comissió anual de depositari	0,025	Patrimonio a valor efectiu
Cost del servei de assessorament financer	0,00	No aplica

Distribució d'actius



Evolució del valor liquidatiu

El valor liquidatiu és el preu de les participacions del fons, valor calculat diàriament per la gestora; coeficient del patrimoni net del fons entre el nombre de participacions en circulació.



Comportament del fons

Data	Patrimoni fi de període (milers de €)	Valor liquidatiu fi de període (€)
Període de l'informe	80.297	23,7501
2023	66.550	22,8617
2022	57.203	22,0629
2021	50.842	22,8551

	Acum.		Trimestral			Anual			
(%)	Any actual	Ultim trim	Trim -1	Trim -2	Trim -3	2023	2022	2021	2019
Rendibilitat sense anualitzar (1)	3,89	0,70	1,73	0,72	0,68	-	-	-	-
Despeses s/patrimoni	0,29	0,07	0,07	0,07	0,07	0,30	0,30	0,31	0,31

Rendibilitats extremes	Trimestre actual		Últim any		Últims tres anys	
	%	Data	%	Data	%	Data
Rentab. Mínima (%)	-0,16	30/10/2024	-0,16	30/10/2024	-	-
Rentab. Màxima (%)	0,18	06/11/2024	0,18	06/11/2024	-	-

(1) Només s'informa per a les classes amb una antiguitat mínima del període sol·licitat i sempre que no se n'hagi modificat la vocació inversora.

(*) Rànquing Standard & Poor's sent el màxim AAA i el mínim CCC.