



Gestión Discrecional de Activos

Portafolios de Fondos Mutuales

Breve Descripción

Mercantil Bank (Schweiz) ofrece servicios de gestión discrecional de portafolios, que se orientan al inversionista que prefiere delegar a un equipo de profesionales la gestión activa de un portafolio de inversión. Dentro de estos servicios se ofrecen los mandatos de gestión que representan portafolios compuestos de una serie de participaciones en fondos mutuales. Los portafolios de fondos mutuales mantienen exposición a distintas clases de activos en función de la estrategia elegida. Estos portafolios gozan de altos niveles de diversificación gracias a su política de inversión. Colocaciones exclusivas en vehículos de inversión colectiva buscan minimizar el riesgo de concentración. El comité de Inversión de Mercantil Bank selecciona gerentes de portafolio reconocidos y toma las decisiones acerca de la distribución de activos de los portafolios.

Metodología de Análisis

Para que un fondo sea incluido en nuestros portafolios debemos comprender bien su estrategia de inversión y buscamos que tenga un tiempo lo suficientemente largo en operación. Lo anterior nos permite comprender y estimar cómo debería reaccionar el valor del fondo ante las diferentes circunstancias de mercado. Los fondos que elegimos suelen tener una base de activos considerable y deben ser manejados por gestores experimentados. En términos de riesgos operacionales, preferimos utilizar fondos avalados por instituciones serias y de alto prestigio.

Las anteriores características, si bien deseables, no garantizan un desempeño particular en un tiempo preestablecido. No obstante, nuestro análisis nos da indicios de alta calidad en el proceso de inversión y con ello la tranquilidad de que el manejo se hará de la mejor manera posible.

Beneficios

- Recomendamos la estrategia adecuada en base a factores como sus necesidades, metas y su disposición para asumir riesgo.
- El cliente es informado clara y periódicamente sobre la rentabilidad de su patrimonio y el desarrollo de los mercados financieros.
- Su cartera será ajustada periódicamente conforme a nuestras expectativas de mercado.
- Los Mandatos de Administración se pueden suscribir y cancelar en cualquier momento.

Características

Monedas disponibles:

USD / EUR

Monto mínimo por invertir:

USD 200.000 / EUR 200.000

Monto mínimo para efectuar retiros o incrementar inversión:

USD 50.000 mediante solicitud.

Estrategias:

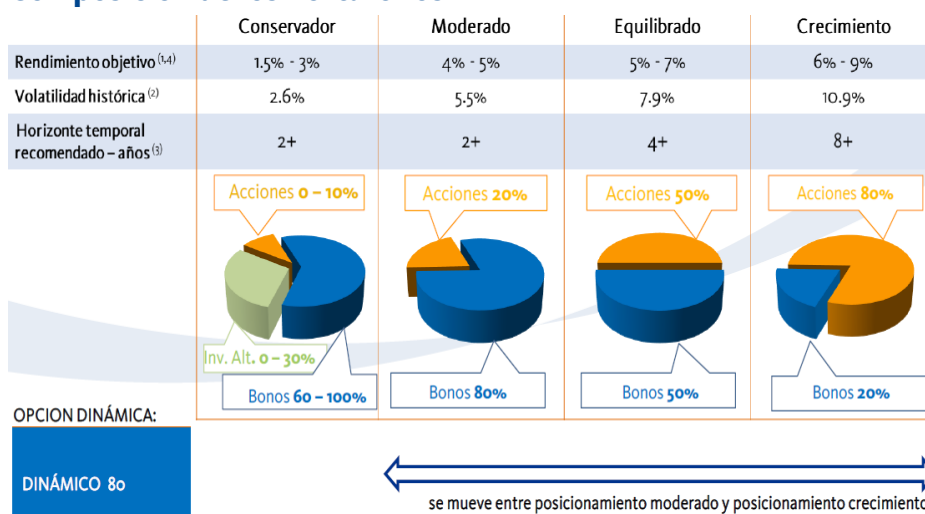
Conservadora
Moderada
Equilibrada
De Crecimiento
Dinámica

Riesgos:

Fluctuaciones en los precios de los activos puede causar variaciones en el valor del portafolio.

Los niveles de liquidez de mercado influyen en el nivel de facilidad con el que se pueda liquidar el portafolio.

Composición de los Portafolios



Nuestras estrategias para portafolios de fondos mutuales están diseñadas para adaptarse a distintos perfiles de riesgo y metas de crecimiento. Como vemos en la gráfica, los portafolios "Conservador, Moderado, Equilibrado y Crecimiento" son desarrollados para cumplir objetivos de retornos atractivos respetando el balance entre bonos y acciones el cual define el nivel de riesgo asumido. En el caso del portafolio "Dinámico 80", la asignación de capital es modificada periódicamente en base a condiciones de mercado.

Aclaratoria

Este documento es de carácter informativo y está destinado para el uso del recipiente únicamente. Los términos y condiciones referentes a este documento son indicativos y podrán ser modificados por Mercantil Bank (Schweiz) en cualquier momento sin previo aviso. Este documento no constituye una solicitud, recomendación u oferta en el sentido legal por parte de Mercantil Bank (Schweiz). Mercantil Bank (Schweiz) no asume ninguna responsabilidad con respecto a la integridad y confiabilidad de este documento. De igual manera, se exige de cualquier responsabilidad por daños consecuentes directos o indirectos que puedan surgir por el uso de la información expuesta en este documento. No está permitido el envío o distribución de este documento, así como sus copias, a los Estados Unidos de América o a personas de los Estados Unidos de América. Estas condiciones se extienden y aplican a otros ambientes legales que consideren tales actos como una violación de su sistema legal. Mercantil Bank (Schweiz) tiene la facultad de cambiar el contenido informativo de su página web en cualquier momento sin previo aviso. Está prohibida la reproducción completa o parcial de este documento.