



Comparativa de cartera
fondos de inversión
EBN Banco

SERVICIOS DE INVERSIÓN CON TOTAL INDEPENDENCIA

ANÁLISIS DE SU CARTERA

Le presentamos un análisis de su cartera actual en el que podrá ver los gastos corrientes de cada uno de los Fondos, así como la distribución por diferentes criterios.

Nombre del Fondo	Peso	Importe	Gastos corrientes	Rent. 2022	Rent. 2023
GS Gbl HealthCar EQ-X Cap EUR LU0341736642	3,20%	4.914,11	2,30%	-0,17%	-5,37%
BGF Euro-Markets E2 LU0093503141	5,40%	8.293,50	2,32%	-19,78%	12,07%
Threadneedle (Lux) UK Equity Income AE LU1475748437	9,80%	15.059,19	1,80%	-8,75%	4,31%
Threadneedle (Lux) American DU LU0096364046	9,43%	14.502,02	2,15%	-21,58%	7,25%
BNP Paribas Consumer Innovtr CI C LU0823411706	4,64%	7.128,13	1,98%	-28,37%	12,54%
GS Global CORE Eq E Acc EURClose LU0257370246	2,12%	3.262,89	1,88%	-16,33%	5,42%
Capital Group New Pers (LUX) B LU1295551144	1,58%	2.425,91	1,59%	-22,00%	8,50%
GS NA Engy & Engy Infrass Eq E Acc EUR LU1046545502	6,62%	10.173,84	2,64%	43,41%	-5,95%
AXAWF Switzerland Eq A Cap EUR LU0184627536	3,42%	5.252,33	1,77%	-16,48%	8,51%
Robeco BP Global Premium Eqs D EUR LU0203975437	5,33%	8.188,39	1,46%	1,75%	1,83%
Candriam Eqs L Australia C EUR Cap LU0256780106	9,66%	14.855,18	1,91%	-2,56%	-0,61%
AXAWF Global Infi Sh Dur Bds A Cap EUR H LU1353950725	12,16%	18.694,42	0,76%	-3,71%	1,25%
Schroder ISF EURO Corp Bd B Acc EUR LU0113257934	4,20%	6.459,56	1,53%	-16,82%	1,39%
BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc IE00B3V93F27	5,40%	8.303,24	2,13%	0,99%	1,49%
Carmignac Investissement E EUR Acc FR0010312660	3,60%	5.534,77	3,18%	-18,94%	5,60%
Mutufondo Dólar A FI ES0164986004	13,44%	20.660,44	0,35%	5,65%	-0,14%
TOTAL	100,0%	153.707,92	1,67%	-4,85%	2,82%

SERVICIOS DE INVERSIÓN CON TOTAL INDEPENDENCIA

Distribución por clase de activo de su cartera

Clase de activo	% Cartera
Equity	70,19%
Fixed Income	29,81%
TOTAL	100,0%

Distribución por categoría de activo de su cartera

Categoría de activo	% Cartera
Australia & New Zealand Equity	9,66%
Consumer Goods & Services Sector Equity	4,64%
Energy Sector Equity	6,62%
Europe Equity Large Cap	8,81%
Europe Fixed Income	4,20%
Global Equity Large Cap	18,03%
Global Fixed Income	12,16%
Healthcare Sector Equity	3,20%
UK Equity Large Cap	9,80%
US Equity Large Cap Blend	9,43%
US Fixed Income	13,44%
TOTAL	100,0%

Distribución por gestora de su cartera

Gestora	% Cartera
AXA	15,58%
BlackRock	5,40%
BNP Paribas	4,64%
BNY Mellon	5,40%
Candriam	9,66%
Capital Group	1,58%
Carmignac	3,60%
Columbia Threadneedle	19,23%
Goldman Sachs	11,94%
Mutua Madrileña	13,44%
Robeco	5,33%
Schroders	4,20%
TOTAL	100,0%

SERVICIOS DE INVERSIÓN CON TOTAL INDEPENDENCIA

CARTERA ALTERNATIVA CON CLASES LIMPIAS EBN BANCO

Le presentamos una alternativa a su cartera compuesta por clases limpias de Fondos de Inversión disponibles en EBN Banco.

Nombre del Fondo	Peso	Importe	Gastos corrientes	Rent. 2022	Rent. 2023
CS Gbl HealthCar EQ-R Cap EUR LU1687288594	3,20%	4.914,11	1,05%	1,10%	-5,05%
BGF Euro-Markets D2 LU0252966485	5,40%	8.293,50	1,07%	-18,78%	12,46%
Threadneedle (Lux) UK Equity Income ZE LU1475749674	9,80%	15.059,19	1,05%	-8,07%	4,50%
Threadneedle (Lux) American ZU LU0957794687	9,43%	14.502,02	1,00%	-20,75%	7,52%
BNP Paribas Consumer Innovtr Privl C LU0823412423	4,64%	7.128,13	1,08%	-27,72%	12,79%
GS Global CORE Eq R Acc EUR Snap LU1698129266	2,12%	3.262,89	0,64%	-15,67%	5,41%
Capital Group New Pers (LUX) Z LU1295554833	1,58%	2.425,91	0,84%	-21,41%	8,69%
GS NA Engy & Engy Infrass Eq R Acc EUR LU1299707155	6,62%	10.173,84	1,13%	45,63%	-5,66%
AXAWF Switzerland Eq A Cap EUR LU0184627536	3,42%	5.252,33	1,77%	-16,48%	8,51%
Robeco BP Global Premium Eqs F EUR LU1208675808	5,33%	8.188,39	0,84%	2,37%	1,99%
Candriam Eqs L Australia C EUR Cap LU0256780106	9,66%	14.855,18	1,91%	-2,56%	-0,61%
AXAWF Global Infl Sh Dur Bds F Cap EUR H LU1353951707	12,16%	18.694,42	0,56%	-3,57%	1,34%
Schroder ISF EURO Corp Bd C Acc EUR LU0113258742	4,20%	6.459,56	0,63%	-16,07%	1,61%
BNY Mellon Global Equity Inc EUR W Acc IE00B90JKR63	5,40%	8.303,24	0,88%	2,26%	1,81%
Carmignac Investissement A EUR Acc FR0010148981	3,60%	5.534,77	2,43%	-18,33%	5,80%
Mutufondo Dólar L FI ES0164986020	13,44%	20.660,44	0,30%	5,70%	-0,13%
TOTAL	100,0%	153.707,92	1,00%	-4,23%	2,99%

SERVICIOS DE INVERSIÓN CON TOTAL INDEPENDENCIA

Distribución por clase de activo de la cartera con Clases Limpias

Clase de activo	% Cartera
Equity	70,19%
Fixed Income	29,81%
TOTAL	100%

Distribución por categoría de activo de la cartera con Clases Limpias

Categoría de activo	% Cartera
Australia & New Zealand Equity	9,66%
Consumer Goods & Services Sector Equity	4,64%
Energy Sector Equity	6,62%
Europe Equity Large Cap	8,81%
Europe Fixed Income	4,20%
Global Equity Large Cap	18,03%
Global Fixed Income	12,16%
Healthcare Sector Equity	3,20%
UK Equity Large Cap	9,80%
US Equity Large Cap Blend	9,43%
US Fixed Income	13,44%
TOTAL	100%

Distribución por gestora de la cartera con Clases Limpias

Gestora	% Cartera
AXA	15,58%
BlackRock	5,40%
BNP Paribas	4,64%
BNY Mellon	5,40%
Candriam	9,66%
Capital Group	1,58%
Carmignac	3,60%
Columbia Threadneedle	19,23%
Goldman Sachs	11,94%
Mutua Madrileña	13,44%
Robeco	5,33%
Schroders	4,20%
TOTAL	100,0%

SERVICIOS DE INVERSIÓN CON TOTAL INDEPENDENCIA

COMPARATIVA DE RENTABILIDAD Y COSTES

Importe de la cartera

153.707,92

Comisiones y gastos	Cartera Actual		Cartera Clases Limpias		Diferencia de costes	
	Costes %	Importes €	Costes %	Importes €	Costes %	Importes €
Gastos corrientes IICs Coste implícito para el cliente	1,67%	2.560,27	1,00%	1.537,10	-0,67%	-1.023,17
Custodia y administración fondos* Coste explícito para el cliente	0,00%	0,00	0,36%	553,35	0,36%	553,35
Devolución retrocesión	0,00%	0,00	0,18%	283,35	-0,18%	-283,35
TOTAL	1,67%	2.560,27	1,18%	1.807,10	-0,49%	-753,17

**Ahorro sobre los costes
totales de sus Fondos**

-29,42%

*IVA Incluido
Gastos de Custodia y administración de Fondos fiscalmente deducibles.
No se tienen en cuenta posibles costes de custodia y admon. que pueda tener en su entidad actual

Menores comisiones, significa mayor rentabilidad para usted

Rentabilidad de las carteras	Cartera Actual	Cartera Clases Limpias	Diferencia de rentabilidad
Rentabilidad año 2022	-4,85%	-4,23%	0,62%
Rentabilidad año 2023	2,82%	2,99%	0,16%
TOTAL	-2,02%	-1,24%	0,78%

*Los datos de rentabilidad mostrados hacen referencia a los Valores Liquidativos del fondo a la fecha indicada y se calculan de Valor Liquidativo a Valor Liquidativo para los diferentes periodos con reinversión de dividendos si el fondo es de reparto y no tiene en cuenta los gastos de administración y custodia de EBN ni los de su Entidad de origen. Todas las rentabilidades mostradas están en la divisa Euro. Fuente: Refinitiv Lipper Fund Research

Fecha VLS Fondos

31/03/2023

La comparativa realizada no supone una propuesta de inversión por parte de **EBN Banco**. No entra a valorar la calidad de los productos que tiene en su entidad ni si la cartera en su conjunto es la más idónea para usted teniendo en cuenta su nivel de aversión al riesgo. El estudio trata únicamente de **ilustrar las diferencias en costes corrientes y en rentabilidad de una cartera equivalente** compuesta por **clases limpias de Fondos** de Inversión disponibles en la plataforma de **EBN Banco**.

En el caso en que le interese contar con **Asesoramiento** o **Gestión independiente** para su cartera de inversión puede encontrar más información en nuestra **web de Gestión Patrimonial**:

<https://www.ebnbanco.com/fondos-inversion/carteras-gestionadas/>

Si desea que uno de nuestros **gestores de patrimonios** se ponga en contacto con usted puede solicitarlo accediendo al siguiente **formulario**:

<https://www.ebnbanco.com/fondos-inversion/carteras-gestionadas/#formulario>