

Fon Fineco Patrimonio Permanente, FI



Claves de su inversión

Vocación inversora	Global						
Nivel de riesgo	1	2	3	4	5	6	7
Horizonte de inversión	Más de 5 años						

Datos del fondo

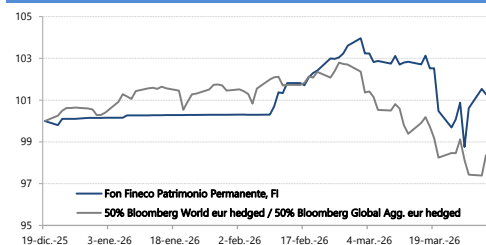
Depositorio	Cecabank, S.A.
Auditor	PricewaterhouseCoopers, S.L.
ISIN clase A	ES0137397008
ISIN clase B	ES0137397016
ISIN clase I	ES0137397024

Fecha de inicio	19/12/2025
Patrimonio actual	71.290.927,46

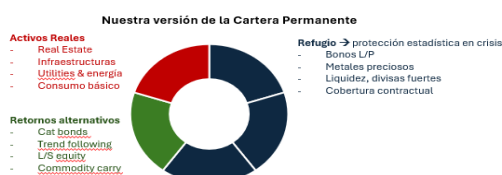
Objetivo de inversión

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 50% Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index (WORLDN Index) y 50% Bloomberg Global Aggregate Index eur hedged (LEGATREH Index). El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos. El fondo sigue la filosofía de inversión de la cartera permanente.

Evolución histórica



Composición estratégica de la cartera



Comentario de gestión

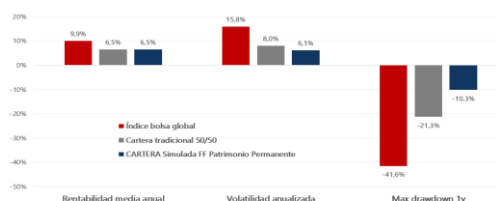
El objetivo de FF Patrimonio Permanente, FI es conseguir la rentabilidad exigible a una cartera tradicional 50% bolsa - 50% renta fija, con menos volatilidad y reduciendo las máximas caídas en periodos de crisis.

Para conseguir el objetivo, hemos construido nuestra versión de la cartera permanente de Harry Browne, un fondo con 5 bloques complementarios diseñados para que al menos una parte de la cartera funcione en cualquier entorno macro. Los 5 bloques se organizan en 2 pilares: motores de rentabilidad y activos refugio.

1. Motores de rentabilidad: Activos reales y retornos alternativos.
2. Activos refugio: bonos de largo plazo, liquidez y divisas fuertes, metales preciosos. Son activos antifrágiles, que suelen beneficiarse del desorden.

Simulación histórica

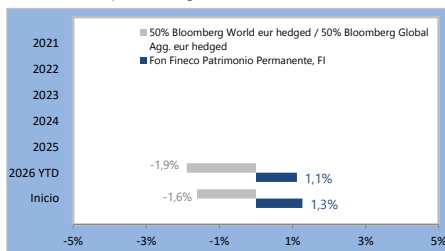
(Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras)



Fuente: Bloomberg, elaboración propia, desde 01/01/2013 hasta 31/12/2025. Simulación histórica basada en índices correspondientes con la cartera estratégica inicial del fondo, en condiciones ideales. La capacidad máxima de la cartera estratégica inicial es de un 50% de la cartera estratégica inicial.

Rentabilidades

(Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras)



Comisiones*

Clase	A	B	I
Comisión gestión fija	0,95%	0,75%	0,55%
Comisión gestión variable **	5,00%	5,00%	5,00%
Comisión depósito	0,027%	0,027%	0,027%
Comisión suscripción ***	-	-	-
Comisión reembolso ***	-	-	-

* Véase folleto

** Comisión sobre resultados positivos, con marca de agua de 3 años

*** Sobre importe suscrito, salvo en las ventas de liquidez

Ejemplo ilustrativo de costes/rentabilidades

Una inversión de 10.000 € durante un periodo de 5 años y una rentabilidad esperada del 4% alcanzaría un valor final de 12.198 € y unos gastos totales de 679 €. Si no se aplicara ninguna comisión, la inversión tendría un valor de 12.877 €. Esto significa que la rentabilidad total después de gastos es del 22%.

Desglose promedio de comisiones por año (€)

Gastos Totales Fijos (TER ex-ante): 112 €

Comisión de Éxito sobre resultados positivos: 24 €

La comisión por traspaso, suscripción y reembolso es 0 €.

* Cálculos basados en costes ex-ante %.

Por favor, tenga en cuenta que: Esta información tiene carácter privado y confidencial y en ningún caso Grupo Fineco está sugiriendo que se tome determinación alguna con base a la misma. Algunas transacciones pueden conllevar riesgos considerables y no son adecuadas para todo tipo de inversores. Las rentabilidades de la cartera de inversión reflejadas a continuación corresponden a la rentabilidad histórica o Índices Compuestos y Benchmarks de mercado calculados por Fineco. Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras. Los escenarios de rentabilidad esperada aquí reflejados NO SUPONEN EN NINGÚN CASO UNA GARANTÍA DE RENTABILIDAD. El objetivo de esta información es puramente orientativa de la evolución esperada de las estrategias de inversión en cartera en base a los supuestos de tipos de interés, volatilidad implícita, rendimientos esperados y condiciones de mercado existentes en el momento de su análisis, y no suponen en ningún caso un compromiso por parte de Fineco en cuanto a su materialización. Para más información ver Folleto Completo y DRI registrado en CNMV y disponible en www.fineco.com