

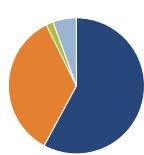
# Equilibrio

## Objetivo de inversión

La estrategia principal es mantener en el medio y largo plazo una inversión en fondos de inversión de RV en una proporción del 50% de su patrimonio y en fondos de inversión de RF del 50% restante. Para poder reaccionar adecuadamente ante distintos escenarios del mercado, la proporción en fondos de RV puede variar entre el 40% y el 60% y los de RF entre el 15% y el 60%, con la posibilidad de invertir temporalmente hasta un 25% del patrimonio de la cesta en fondos del mercado monetario o en efectivo.



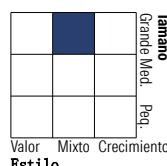
## Cartera 30 nov. 2025



Distribución de activos	% cart
Acciones	57,89
Obligaciones	34,82
Efectivo	1,71
Otro	5,59

### Style Box™ de Morningstar

Estilo de acciones



Tamaño		
Valor	Mixto	Crecimiento
Peq.		

Estilo	Peq.	Med.	Grande
Valor			
Mixto			
Crecimiento			

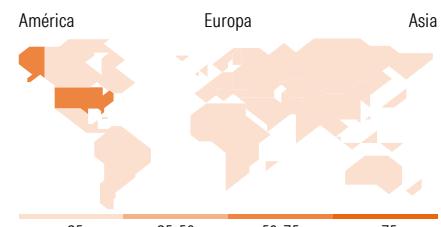
Estilo	Peq.	Med.	Grande
Valor			
Mixto			
Crecimiento			

Estilo	Peq.	Med.	Grande
Valor			
Mixto			
Crecimiento			

### Distribución de acciones por sectores

	% RV
Cíclico	<b>33,48</b>
Materiales Básicos	3,84
Consumo Cíclico	9,07
Servicios Financieros	16,62
Inmobiliario	3,95
Sensible al ciclo	<b>45,32</b>
Servicios de Comunicación	7,36
Energía	1,53
Industria	11,84
Tecnología	24,58
Defensivo	<b>21,20</b>
Consumo Defensivo	5,49
Salud	12,30
Servicios Públicos	3,41

Rentab. acum. %	Rent. %	Rentabilidades acumuladas	Rent. %
(12 dic. 2025)		(12 dic. 2025)	
3 meses	1,56	3 años	16,24
6 meses	4,08	5 años	10,86
1 año	-1,04	10 años	29,67
3 años anualiz.	5,15	Desde creación	96,43
5 años anualiz.	2,08		



Desglose por regiones	% RV
<b>América</b>	<b>60,00</b>
Estados Unidos	57,22
Canadá	1,53
Iberoamérica	1,26
<b>Europa</b>	<b>22,49</b>
Reino Unido	2,91
Zona Euro	13,34
Europa - ex Euro	5,68
Europa emergente	0,00
Oriente Medio / África	0,55
<b>Asia</b>	<b>17,51</b>
Japón	6,48
Australasia	0,55
Asia - Desarrollada	5,04
Asia - Emergente	5,43

## Operaciones

Compañía	Monument Assurance Luxembourg	Divisa	EUR
Dirección	c/ Luchana, 23 3º ES-28010 Madrid	Dis/Acu	
Teléfono	+34 91 744 12 80		
Sitio Internet	www.monumentassurance.es		
Fecha Creación	1 jul. 2008		
VL (12 dic. 2025)	EUR 196,43		

Los informes de cestas tienen un carácter exclusivamente informativo y carecen de validez contractual. La información contenida en los mismos procede de un tercero, por lo que Monument Assurance Luxembourg no puede garantizar que esté en todo momento actualizada, sea correcta o completa. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

© 2025 Morningstar Network S.L. Todos los derechos reservados. La información, datos, análisis y opiniones contenidos en esta página: (1) incluyen información propiedad de Morningstar Network S.L o terceras partes con licencia de Morningstar Network S.L.; (2) no pueden ser copiados o redistribuidos excepto con autorización específica; (3) no constituyen ninguna recomendación de inversión; (4) se ofrecen exclusivamente con propósito informativo; (5) no se garantiza que sean oportunos, correctos o completos y (6) pueden ser extraídos de datos de fondos publicados en distintas fechas. Morningstar Network S.L. no se hace responsable de ninguna operación de compraventa, perjuicio o pérdida derivado de la utilización de esta información o su uso. Por favor, compruebe toda la información antes de utilizarla y no tome ninguna decisión de inversión salvo bajo el consejo de un asesor financiero profesional. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. El valor y rendimiento de sus inversiones pueden tanto bajar como subir.