Ficha mensual Septiembre 2026

Cartera Modelo – Universal Balanced

Descripción

Cartera modelo que busca un balance entre **estabilidad** y **rentabilidad**, corresponde a un **perfil moderado** y parámetros de riesgo VaR 95% inferior al 10%. La exposición a renta variable es de hasta el 30%, complementada con renta fija y activos monetarios.

Cada inversor puede decidir replicar la cartera, seleccionando individualmente los fondos, no conlleva coste añadido ni ejecución automática.

Las carteras modelo universal cubren cuatro niveles de riesgo con un máximo de bolsa de: 5% (Start), 30% (Balanced), 75% (Dynamic) y 100% (Growth). Son carteras compuestas por entre 3 y 5 fondos de CI Gestión, seleccionados según criterios de diversificación, calidad y sostenibilidad.

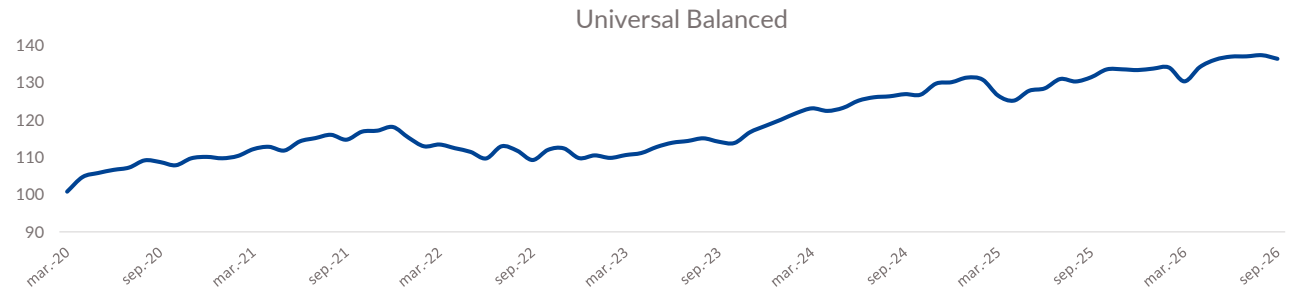
Cartera Modelo

Cartera Precedente	100%
CI Environment ISR A	35%
CI Bolsa USA A	5%
CI Premier A	45%
CI Fondtesoro A	15%

Cartera Propuesta	100%
CI Environment ISR A	35%
CI Bolsa Euro Plus A	5%
CI Premier A	45%
CI Fondtesoro A	15%

**Pulsa en el nombre del fondo para ver la ficha en la web*

Evolución Cartera



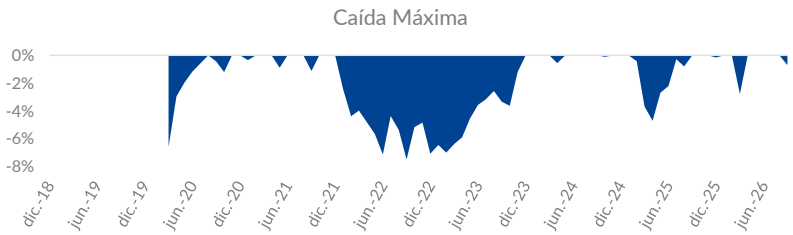
Rentabilidad

Mes	Año	2025	2024	2023	2022	2021	Anualizadas Inicio	1a	3a	5a
-0,7%	2,3%	2,5%	9,9%	7,9%	-7,1%	7,3%	4,1%	3,8%	6,1%	3,5%

Métricas de riesgo

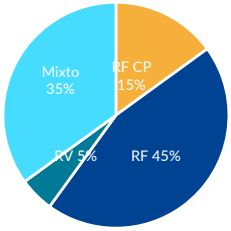
Volatilidad	5,0%
VaR	8,2%
Caída máxima	-7,5%
Rating MSCI ASG	A
Huella carbono	73,2

sep/2022

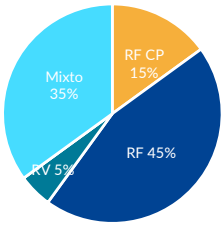


Composición cartera

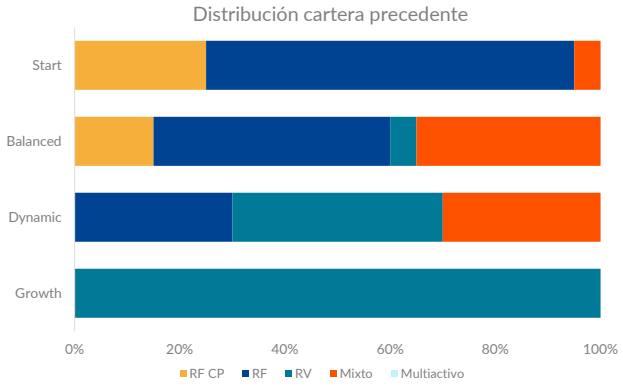
Cartera Precedente

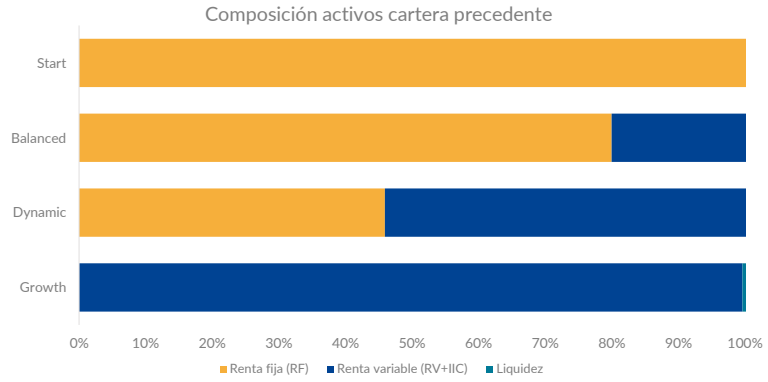


Cartera Propuesta

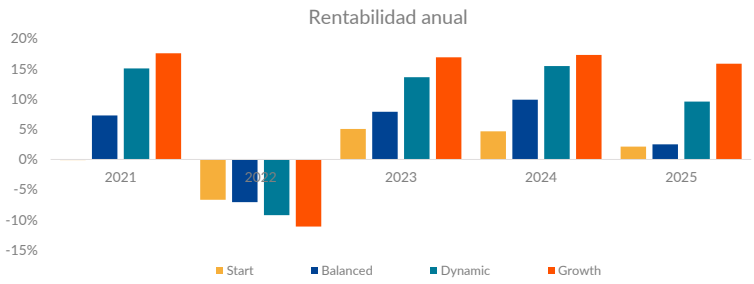


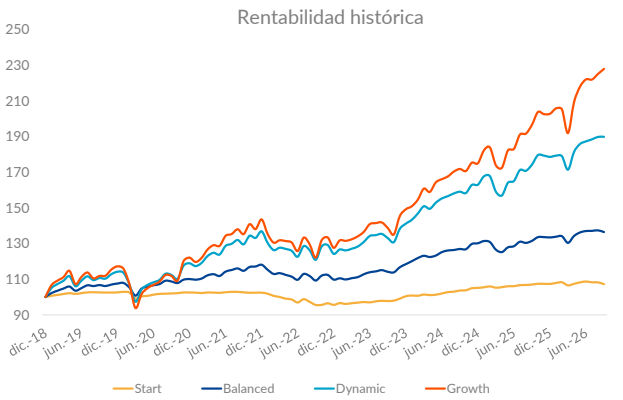
COMPARATIVA DE LAS CUATRO CARTERAS MODELO UNIVERSAL

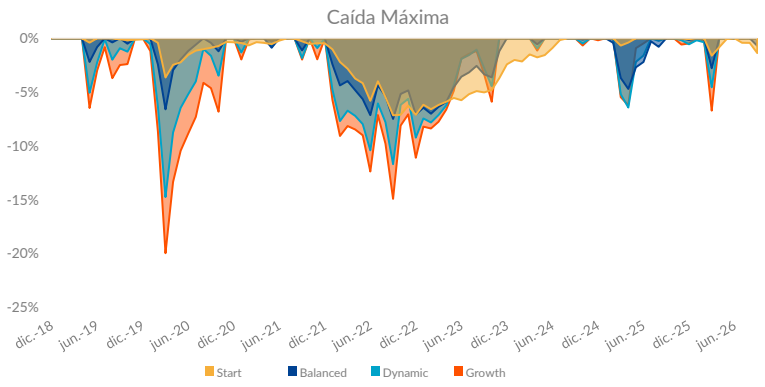


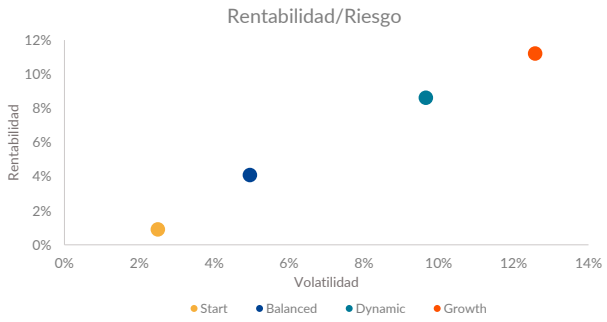


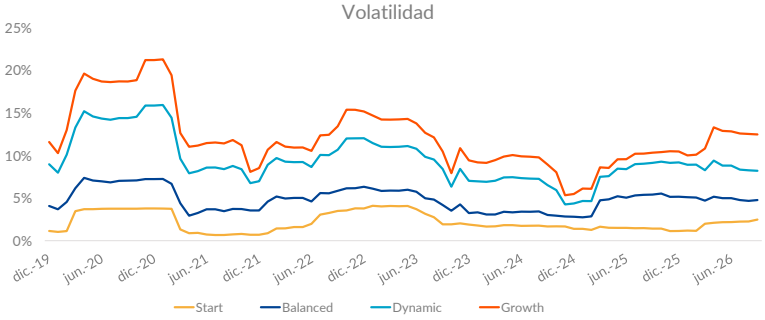
Rentabilidad		Start	Balanced	Dynamic	Growth
Año actual	Acumulada	-0,1%	2,3%	6,3%	12,4%
1 año	Acumulada	0,2%	3,8%	9,0%	15,9%
	TAE	0,2%	3,8%	9,0%	15,9%
3 años	Acumulada	9,7%	19,5%	42,7%	64,3%
	TAE	3,1%	6,1%	12,6%	18,0%
5 años	Acumulada	4,5%	18,9%	46,5%	68,5%
	TAE	0,9%	3,5%	7,9%	11,0%
Inicio 31/12/2018	Acumulada	7,2%	36,4%	89,9%	127,9%
	TAE	0,9%	4,1%	8,6%	11,2%











Disclaimer

CAJA INGENIEROS GESTIÓN es una sociedad de gestión de instituciones de inversión colectiva, sujeta a la supervisión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, en cuyo registro se encuentra inscrita con el número 193.

El presente documento constituye un informe de carácter financiero elaborado por CAJA INGENIEROS GESTIÓN, con fines meramente informativos, a los efectos de las normas de conducta aplicables a los servicios de inversión en España, y no constituye una oferta de inversión ni una recomendación de compra o venta de instrumentos financieros. El inversor debe ser consciente de que las carteras modelo contenidas en este momento no han sido elaboradas teniendo en cuenta sus circunstancias personales, por lo cual estas carteras pueden no ser adecuadas a sus objetivos de inversión, su situación financiera o su conocimiento y experiencia concretos, por lo que el inversor debe adoptar sus propias decisiones de inversión procurándose a tal fin el asesoramiento especializado que considere necesario. A tal efecto, CAJA INGENIEROS GESTION, S.A.U. en su condición de emisor del informe, así como de CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP. DE CREDITO, en su condición de comercializador, no se hacen responsables del mal uso que se haga de esta información ni de los perjuicios que pueda sufrir el inversor que formalice operaciones tomando como referencia las valoraciones y opiniones recogidas en los informes.

El presente informe no es un documento informativo oficial de los fondos de inversión a los que en él se hace referencia ni ha sido objetivo de verificación ni aprobación por parte de la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Existe información adicional en documentación separada sobre los fondos de inversión mencionados, incluyendo el documento de información fundamental para el inversor y el folleto completo. Se recomienda leer dichos documentos para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia de invertir en dichos productos. Puede solicitar dicha documentación a su gerente personal, en cualquier oficina de Caja de Ingenieros, en www.caja-ingenieros.es o en www.cnmv.es. En particular, el anterior apartado en que se describen los principales fondos recomendados se ofrece a efectos meramente orientativos y en ningún caso sustituye la documentación correspondiente a cada fondo depositado en la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Toda decisión de inversión deberá adoptarse teniendo en cuenta la información pública existente de cada fondo de inversión concreto y atendiendo al contenido de los folletos informativos y de la restante documentación registrada en la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.