

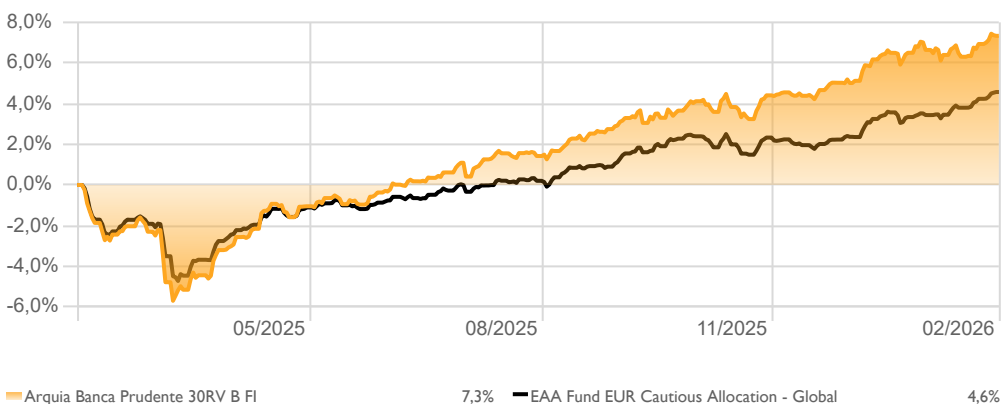
Nivel de riesgo: Potencialmente menor rendimiento | -Riesgo | 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 | +Riesgo | Potencialmente mayor rendimiento

La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

OBJETIVO Y POLÍTICA DE INVERSIÓN*

Fondo de Fondos de Renta Fija Mixta Internacional. La gestión toma como referencia la rentabilidad media alcanzada por los fondos de inversión adscritos a la categoría "Mixtos Renta Fija Global" según el periódico Expansión. El fondo se caracterizará por invertir un mínimo del 50% de su patrimonio en otras IIC financieras, que inviertan tanto en renta fija pública y privada, renta variable, gestión alternativa, etc. Invertirá, directa o indirectamente, entre el 0% y el 30% de la exposición total en renta variable (si bien en condiciones normales la exposición estará en torno al 15%) y el resto de la exposición total en activos de renta fija pública/privada. Podrá invertir en valores de renta fija y variable negociados fuera de la OCDE. La inversión en emergentes no superará el 25% de la cartera y en gestión alternativa como máximo un 10%. El fondo tiene como destinatario a inversores con un perfil de riesgo moderado con interés en invertir en un fondo que equilibra las inversiones en renta fija con la renta variable. El fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de menos de 4 años.

RENTABILIDAD 12 MESES



* Rentabilidades a 2 y 3 años anualizadas. Las fechas de inicio pueden ser diferentes en cada clase.

Sociedad Gestora	Arquigest SGIC	1 año	3 años
Depositario	Arquia Bank, S.A.	Rentabilidad	7,34 7,71
Morningstar Category	EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global	Volatilidad	4,69 4,07
Estrellas Morningstar	★★★★★	Beta	1,00 0,99
Patrimonio	97.074.470,00	Correlation	0,97 0,97
Comisión Gestión	0,70%	Ratio Sharpe	2,35 0,93
Comisión Depositaria	0,20%	Max Drawdown	-5,70 -6,24
Morningstar ESG Risk Rating for Funds	⊕⊕⊕⊕	Value at Risk	0,54 0,47
Low Carbon Designation™	—	Meses Positivos	10,00 27,00
		Meses Negativos	2,00 9,00

COMENTARIO MENSUAL

Las dudas relativas a los costes y el nivel de disrupción de la inteligencia artificial, el incremento de incertidumbre sobre la aplicación de tarifas arancelarias, y el incremento de tensiones geopolíticas nos dejaron un mes de febrero a la baja en Estados Unidos, con el S&P 500 bajando un -0,9% y el tecnológico Nasdaq un -3,4%. Compañías como Amazon.com, Booking y Palo Alto se dejaron un -11,8%, -15,2% y -15,9%, respectivamente, en el mes. En Europa, en cambio, el Eurostoxx 50 se anotó una ganancia del +3,2% liderada por compañías como la cervecera Anheuser-Busch (+14,6%), Ferrari (+14,5%) y Schneider Electric (+14,2%).

Durante este mes hemos mantenido la exposición a bolsa en el 26%, pero hemos rotado ligeramente la cartera reduciendo peso en Nvidia y Microsoft, mientras incrementábamos peso en Alphabet. La reducción de la exposición a tecnología también ha venido de la mano del cierre de la posición existente en DPAM Newgems. En el otro lado de la balanza, hemos incrementado la sensibilidad a materiales y mercados emergentes a través de la compra de un ETF sobre bolsa brasileña (iShares Brazil). En renta fija, hemos cerrado la posición en deuda perpetua de Unicredito, debido a una valoración que pensamos que es poco atractiva.

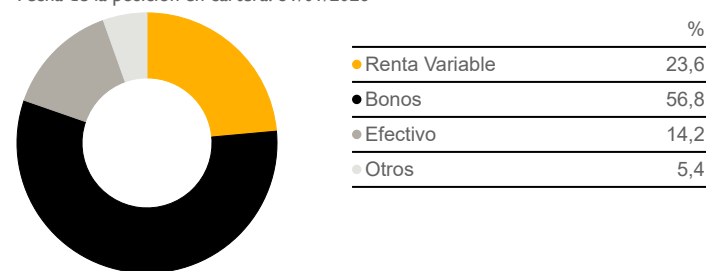
ANÁLISIS DE RENTABILIDAD*

	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	2 años	3 años	Inicio
Arquia Banca Prudente 30RV B FI	0,65	2,80	5,83	7,34	7,69	7,71	35,03
Arquia Banca Prudente 30RV A FI	0,59	2,60	5,41	6,48	6,83	6,86	25,36
Arquia Banca Prudente 30RV Plus FI	0,65	2,80	5,83	7,34	7,69	7,71	25,88
Arquia Banca Prudente 30RV Cartera FI	0,67	2,88	5,99	7,66	8,01	8,04	29,67

Datos clase B	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Año
2026	1,55	0,65											2,21
2025	1,50	-0,02	-2,49	-0,54	2,03	0,77	1,39	0,33	1,48	1,16	0,28	0,58	6,56
2024	0,89	0,71	1,29	-0,75	0,91	0,79	0,75	0,35	0,74	0,15	2,09	-0,01	8,18
2023	2,38	-0,44	-0,40	0,30	0,50	0,96	1,17	-0,46	-0,84	-0,50	2,94	2,29	8,10
2022	-1,69	-2,56	0,62	-2,00	-1,19	-4,15	3,93	-0,92	-3,63	1,56	1,90	-1,59	-9,59
2021	-0,26	0,47	1,57	0,55	1,15	0,74	-0,04	0,74	-0,41	0,86	-0,66	1,24	5,04
2020	0,22	-2,26	-10,52	5,34	2,06	1,55	1,34	1,70	-0,31	-0,53	3,44	1,04	2,22
2019	1,95	0,95	0,23	0,93	-1,30	1,69	0,75	-0,05	0,39	-0,02	0,61	0,52	6,83
2018	0,62	-0,84	-0,79	0,22	-0,89	-0,39	0,88	-0,55	0,45	-1,58	-0,72	-1,42	-4,94
2017	-0,15	1,36	0,01	0,33	-0,13	-0,27	0,03	-0,02	0,41	0,88	-0,22	0,16	2,40
2016	—	—	—	-0,41	1,31	1,14	1,20	0,70	-0,35	0,35	0,17	0,83	—

DISTRIBUCIÓN DE ACTIVOS

Fecha de la posición en cartera: 31/01/2026



Este documento tiene carácter comercial y se suministra solo con fines informativos y no constituye ni puede interpretarse como una oferta, invitación o incitación para la venta, compra o suscripción de valores, ni su contenido constituirá base de ningún contrato, compromiso o decisión de cualquier tipo. Este documento no sustituye la información legal preceptiva que deberá ser consultada con carácter previo a cualquier decisión de inversión; la información legal prevalece en caso de cualquier discrepancia. El Folleto informativo y el documento de Datos Fundamentales del Inversor (DFI) están a disposición del público en www.arquia.es, en su red de oficinas, y en los registros públicos de CNMV. La información contenida en este documento se refiere a la fecha que aparece en el mismo, por lo que pudiera sufrir cambios como consecuencia de la fluctuación de los mercados. Las alusiones a rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. Como en cualquier otro producto de inversión, invertir implica asumir un determinado nivel de riesgo y la posibilidad de incurrir en pérdidas sobre el capital invertido. Cualquier cita a una autoridad competente no significa que aprueba o respalda la presente información.

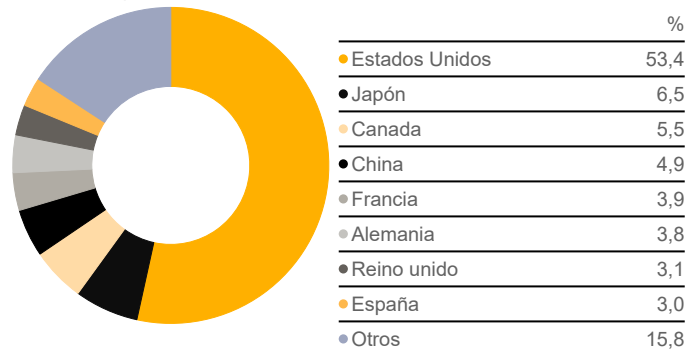
EVOLUCIÓN DESDE INICIO DE UNA INVERSIÓN DE 10.000€

PRINCIPALES POSICIONES

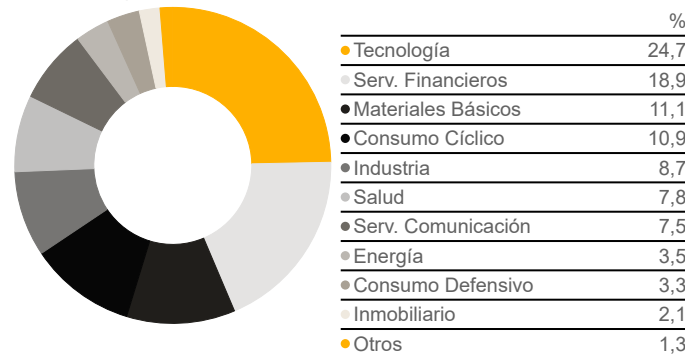
	Peso %
Candriam Bds Crdt Opps I EUR Cap	5,14
MS INVF Emerging Mkts Dbt Opps ZH EUR	3,67
Evli Nordic Corporate Bond B	3,55
JupiterMerian Glb Eq AbsRt I € H Acc	2,81
Candriam Bonds Credit Alpha I EUR	2,58
Miralta SICAV Sequoia- C EUR	2,49
Candriam Bds Em Mkts I EUR Hdg Cap	2,34
MS INVF Euro Corporate Bd - Dur Hgd Z	2,00
Carmignac Pf Flexible Bond F EUR Acc	1,90
DNCA Invest Alpha Bonds I EUR	1,88

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

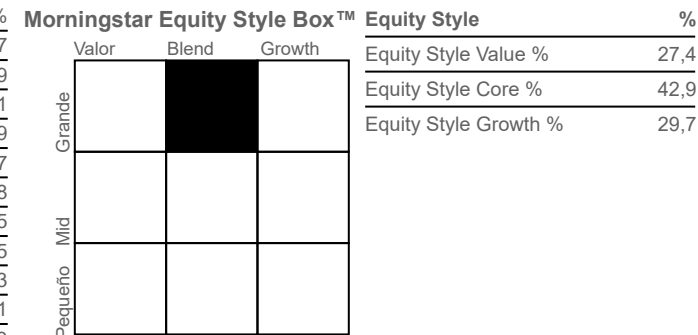
Fecha de la posición en cartera: 31/01/2026


DISTRIBUCIÓN SECTORIAL

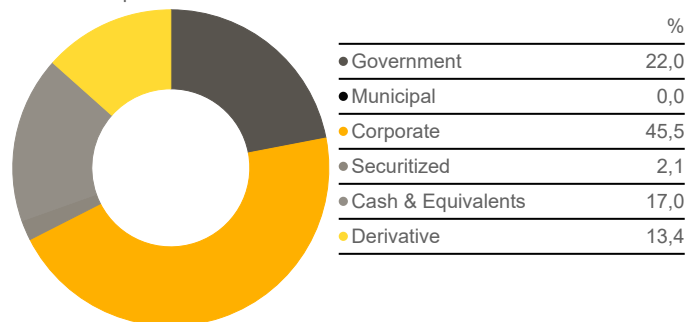
Fecha de la posición en cartera: 31/01/2026


ESTILO DE GESTIÓN EN RV

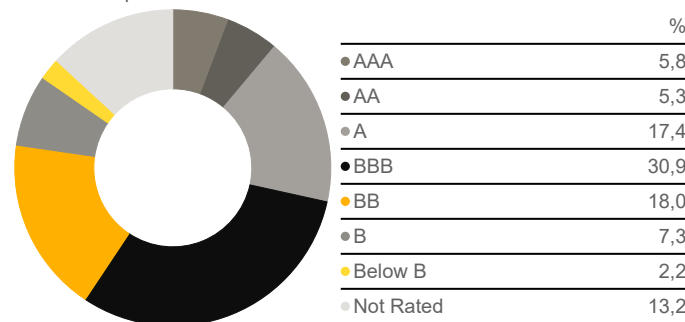
Fecha de la posición en cartera: 31/01/2026


RENTA FIJA
DISTRIBUCIÓN POR TIPO DE ACTIVO

Fecha de la posición en cartera: 31/01/2026


DISTRIBUCIÓN POR RATING

Fecha de la posición en cartera: 31/12/2025


DISTRIBUCIÓN POR VENCIMIENTO

Fecha de la posición en cartera: 31/01/2026

