arquia banca

GESTIÓN DISCRECIONAL DE CARTERAS
CARTERA: HORIZONTE 30 80Q20
PERFIL DE RIESGO: 3/7
OCTUBRE 2026

ESTRATEGIA DE INVERSIÓN

La cartera HORIZONTE 30 80Q20 puede mantener una exposición a renta variable máxima del 30% de sus activos. El resto del riesgo no invertido en bolsa se mantendrá en posiciones de renta fija y liquidez, invirtiendo siempre a través de fondos de inversión. En este caso, aproximadamente el 80% de la cartera estará invertida en fondos gestionados por ARQUIGEST (grupo Arquia Banca), mientras el resto se destinará a fondos de inversión seleccionados de gestoras internacionales.

Octubre cerró con un balance desigual para los mercados financieros, marcado por un aumento de la volatilidad, las presiones inflacionistas y una mayor cautela de los inversores ante las perspectivas económicas y empresariales. Estados Unidos mantuvo su dinamismo, apoyado en la fortaleza del consumo y la inversión, mientras que la eurozona mostró una pérdida de impulso y una recuperación desigual entre países. Francia volvió a concentrar buena parte de las preocupaciones europeas por la debilidad de su economía, la incertidumbre política y el deterioro de sus cuentas públicas. La inflación recuperó protagonismo a ambos lados del Atlántico, impulsada principalmente por el encarecimiento de la energía. En este contexto, tanto la Reserva Federal como el Banco Central Europeo optaron por mantener los tipos de interés. El petróleo se situó en el centro de atención, con el Brent superando los 117 dólares por barril en un contexto de escalada de las tensiones geopolíticas en Oriente Medio, lo que reavivó los temores a un nuevo episodio inflacionista. Bajo este contexto, en renta fija, las rentabilidades soberanas experimentaron fuertes oscilaciones durante el mes, aunque se moderaron hacia el cierre, mientras que la deuda francesa continuó sometida a una mayor presión. El oro, por su parte, corrigió con fuerza, afectado por las tomas de beneficios y unos tipos de interés reales elevados, mientras que el dólar mantuvo su fortaleza relativa frente al euro. Durante el mes no se realizaron cambios en la cartera.

POSICIONES EN CARTERA

	ISIN	Peso %	YTD	RET. 12M
Arquia Banca RF Flexible Cartera FI	ES0110249010	30,00	0,92	0,83
Arquia RF Euro Cartera FI	ES0136083005	25,00	0,82	0,95
Arquia Banca Income RVMI Cartera FI	ES0110253004	10,00	4,05	4,43
Arquia Banca Prudente 30RV Cartera FI	ES0110248020	10,00	2,29	3,22
Arquia Banca Lideres del Futuro Cart FI	ES0110247014	5,00	15,49	8,02
Arquia Banca Lideres Globales Cartera FI	ES0110256015	5,00	9,95	7,95
Candriam Money Market Euro AAA I Acc	LU0354091901	5,00	1,74	2,06
MFS Meridian Blnd Rsrch Eurp Eq IF1 EUR	LU2553550745	5,00	13,01	16,95
Robeco BP Global Premium Eqs F EUR	LU1208675808	5,00	16,88	20,52

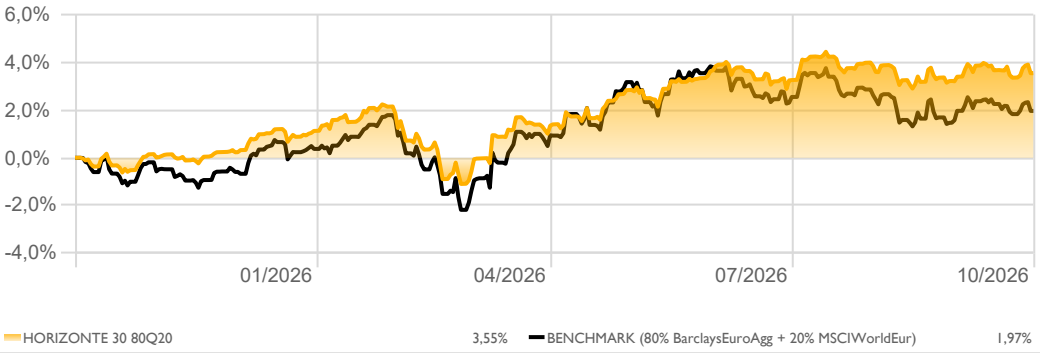
DISTRIBUCIÓN DE FONDOS POR CATEGORÍAS

Fecha de la posición en cartera: 31/10/2026

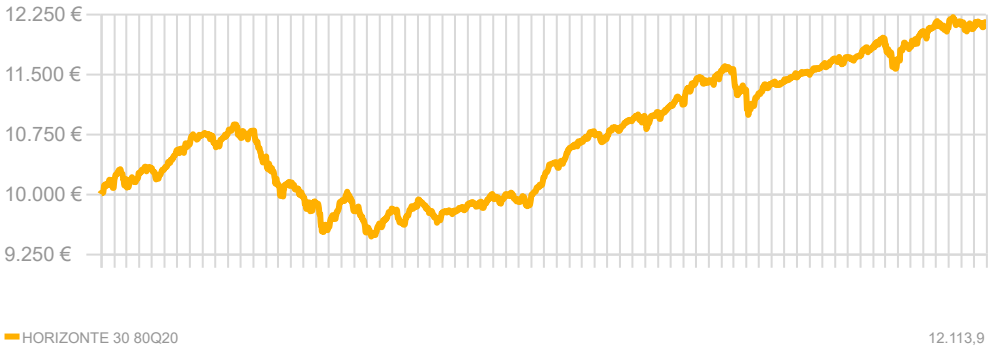


	%
EAA Fund EUR Flexible Bond	30,0
EAA Fund EUR Diversified Bond - Short Term	25,0
EAA Fund EUR Cautious Allocation	10,0
EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global	10,0
EAA Fund Global Large-Cap Growth Equity	5,0
EAA Fund Global Large-Cap Blend Equity	5,0
EAA Fund EUR Money Market - Short Term	5,0
EAA Fund Europe Large-Cap Blend Equity	5,0
EAA Fund Global Large-Cap Value Equity	5,0
Total	**100,0**

RENTABILIDAD 12 MESES



EVOLUCIÓN DE UNA INVERSIÓN DE 10.000€



ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

* rent. anualizada	1 mes	3 meses	6 meses	YTD	1 año	2 años	3 años	3 años*
HORIZONTE 30 80Q20	0,32	0,28	2,17	3,31	3,55	8,94	22,40	6,97

RENTABILIDAD POR MESES

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Año
2026	0,90	1,00	-2,65	1,92	1,48	0,76	-0,36	0,57	-0,60	0,32			3,31
2025	1,30	0,20	-2,45	-0,39	1,27	0,17	0,96	0,06	0,67	0,91	0,16	0,08	2,91
2024	1,46	0,95	1,25	-0,83	0,94	1,13	0,59	0,43	0,60	0,24	2,38	0,08	9,58
2023	2,38	-0,53	-0,34	0,32	0,50	0,59	1,07	-0,15	-0,59	-0,30	2,70	2,31	8,16
2022	-3,13	-2,89	-0,38	-1,22	-0,87	-3,49	3,68	-1,03	-2,85	1,02	1,73	-1,69	-10,82
2021	0,67	0,29	1,05	1,07	-0,20	2,03	1,01	1,10	-0,88	0,98	-0,16	0,50	7,70

ENTIDAD GESTORA: Arquigest SA, SGIIC, NIF A-58073388, inscrita con el nº36 en el Registro de Entidades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).
ENTIDAD DEPOSITARIA: Arquia Bank, SA (Arquia Banca), NIF A-08809808, inscrita en el Registro del Banco de España con el nº3183 y autorizada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) a prestar servicios de inversión y auxiliares a éstos.

La información actual de este documento podría variar en el futuro, razón por la cual debe tomar en consideración este documento en el momento y fecha de su emisión a no ser que explícitamente se indique lo contrario. En caso de figurar información relativa a divisas, se advierte expresamente al inversor que deberá considerar los posibles incrementos o disminuciones del rendimiento en función de las fluctuaciones monetarias. Cualquier cita a una autoridad competente en este documento no debe inducir a pensar que la misma aprueba o respalda los servicios y productos a los que se refiere. Queda prohibida la reproducción, copia, distribución y difusión, parcial o total, por cualquier medio del presente documento, salvo autorización escrita de Arquia Banca. Todos los derechos reservados.

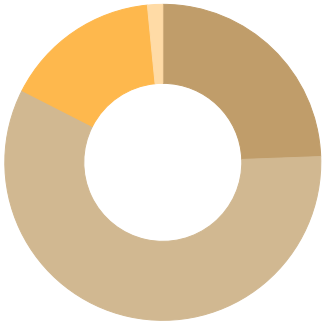
Fuente: Morningstar Direct

GESTIÓN DISCRECIONAL DE CARTERAS
CARTERA: HORIZONTE 30 80Q20
PERFIL DE RIESGO: 3/7
OCTUBRE 2026

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LA CARTERA

DISTRIBUCIÓN DE ACTIVOS

Fecha de la posición en cartera: 31/10/2026



	%
Renta variable	24,4
Bono	58,1
Efectivo	15,9
Otros	1,6

ESTADÍSTICAS

*Dato anualizado	Año*
Volatilidad	3,67
Beta	—
Correlación	—
Ratio Sharpe	-0,97
Max Drawdown	-3,26
Tracking Error	—

Duración - calidad cartera

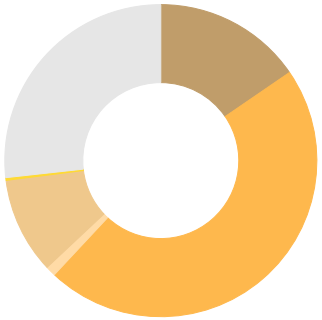
Duración efectiva	—
Duración modificada	—
Calidad crediticia media	A

Aviso legal: Los fondos de inversión implican determinados riesgos, que todo inversor debe conocer y constan detallados en el Folleto y en el documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI), estando ambos documentos a disposición de los inversores en las oficinas de la entidad y en la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). La naturaleza y el alcance de los riesgos dependerá del tipo de fondo, de sus características individuales, y entre otros factores, de la divisa y de los activos en los que se invierta el patrimonio del mismo. Cualquier información relativa a rentabilidades o resultados pasados o rendimientos históricos no son un indicador fidedigno de rentabilidades o resultados futuros. La rentabilidad no está garantizada, y dependerá de las fluctuaciones en los precios del mercado y de otras variables, de tal forma que cabe la posibilidad de pérdida de la inversión inicial realizada.

RENTA FIJA

DISTRIBUCIÓN POR TIPO DE BONO

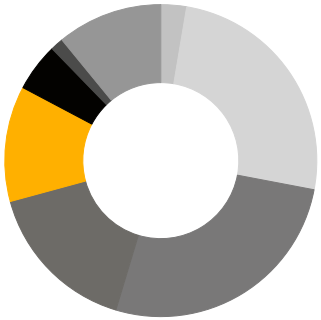
Fecha de la posición en cartera: 31/10/2026



	%
Government	15,4
Municipal	0,0
Corporate	46,5
Securitized	1,1
Cash & Equivalents	10,0
Derivative	0,3
Otros	26,7
Total	**100,0**

DISTRIBUCIÓN POR RATING

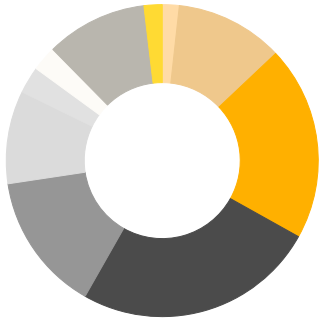
Fecha de la posición en cartera: 31/10/2026



	%
AAA	2,7
AA	25,3
A	26,7
BBB	16,1
BB	12,0
B	5,0
Below B	1,3
Not Rated	10,9
Total	**100,0**

VENCIMIENTO DE LA CARTERA

Fecha de la posición en cartera: 31/10/2026

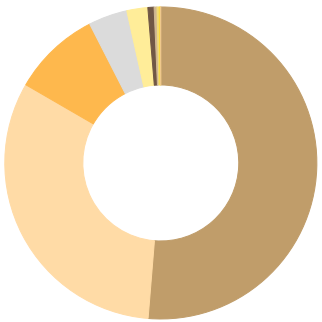


	%
1-7 Day	0,0
8-30 Day	0,0
31-90 Day	0,0
91-182 Day	1,7
183-364 Day	11,2
1-3 Yr	20,1
3-5 Yr	25,1
5-7 Yr	14,4
7-10 Yr	9,6
10-15 Yr	2,8
15-20 Yr	2,6
20-30 Yr	10,5
30+ Yr	1,9

RENTA VARIABLE

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

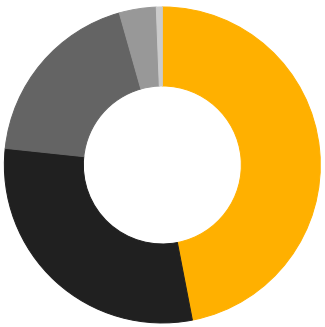
Fecha de la posición en cartera: 31/10/2026



	%
Norteamérica	51,3
Europa desarrollada	32,1
Reino Unido	9,1
Asia desarrollada	4,0
Japón	2,2
Asia emergente	0,6
Latinoamérica	0,3
Australasia	0,2
Africa/Middle East	0,1
Europa emergenate	0,0

DISTRIBUCIÓN POR TAMAÑO

Fecha de la posición en cartera: 31/10/2026



	%
Mega	47,0
Grande	29,7
Mediana	18,9
Pequeña	3,8
Micro	0,6
Total	**100,0**

DISTRUBICIÓN SECTORIAL

Fecha de la posición en cartera: 31/10/2026



	%
Tecnología	30,8
Serv. Financieros	17,5
Salud	11,3
Industria	11,0
Consumo Cíclico	7,0
Serv. Comunicación	6,9
Consumo Defensivo	5,2
Energía	3,9
Materiales Básicos	3,7
Servicios Públicos	2,3
Otros	0,5

Fuente: Morningstar Direct