

## Fondos recomendados Selfbank, alternativa depósitos.

Escrito por ahnacoff - 30/04/2013 21:44

---

Los fondos de inversión ganan terreno a los depósitos

Con una rentabilidad del 4-5% anual, sin apenas asumir riesgo, los depósitos han sido el producto favorito de los ahorradores españoles. Las actuales condiciones, derivadas del toque de atención del Banco de España, hacen que estos productos pierdan parte de su atractivo. Por diversas razones, la inversión en fondos de inversión ha disminuido drásticamente desde 2007; sin embargo, hemos podido observar en los últimos meses un mayor interés por este producto tras la rebaja de rentabilidad del depósito y los últimos acontecimientos vividos en Europa, en especial lo sucedido en Chipre. En concreto, el patrimonio en fondos subió 5.868 millones de euros en el primer trimestre.

Ventajas de los fondos de inversión sobre los depósitos

Con una inflación en el 1,4% interanual a cierre de abril, las rentabilidades reales que ofrecen los depósitos no son atractivas. A cambio, los fondos de inversión pueden brindar rendimientos más elevados, además de presentar ventajas fiscales con el diferimiento del pago de impuestos a través del traspaso. Por último, los activos en los que invierten los fondos están segregados del balance de las entidades, mientras que la garantía de los depósitos ha quedado en entredicho, tras la quita aplicada a los ahorradores chipriotas.

Fondos seleccionados por Self Bank como alternativa al depósito

Gesconsult Corto Plazo: fondo monetario actualmente invertido en depósitos; el gestor ve más rendimiento (TIR) en productos a plazo fijo que en activos de deuda pública a corto plazo, dado que ellos siguen cerrando depósitos en torno al 3%. La TIR actual del fondo está en 2,88%.

Datos a 26 de abril 2013 Id ISIN Rentabilidad

2013 Rentabilidad

a 1 año Volatilidad

a 1 año Morningstar

Gesconsult Corto Plazo ES0138922036 0,97% 2,21% 0,6% \*\*\*\*\*

Fuente: Morningstar (datos a 25 de abril de 2013)

ESAF Capital Plus: fondo de renta fija ultra corto plazo. En estos momentos, la cartera está invertida un 57% en papel financiero señor, con cierto peso en cédulas hipotecarias (21%) que restan volatilidad a la evolución del fondo. Adicionalmente la cartera se completa con emisiones de Deuda Pública española (11%), CC.AA. que no hayan recibido ayudas (7%), depósitos a 1 año (12%) y titulizaciones (1%). El resto de la cartera está en liquidez (12%).

Datos a 26 de abril 2013 Id ISIN Rentabilidad

2013 Rentabilidad

a 1 año Volatilidad

a 1 año Morningstar

ESAF Capital Plus ES0125240038 2,14% 5,21% 1,22% \*\*\*\*\*

Fuente: Morningstar (datos a 25 de abril de 2013)

Carmignac Capital Plus: fondo de renta fija ultra corto plazo. cuyo objetivo es conseguir, sobre una base anual, una rentabilidad superior en un 2% en relación a su índice de referencia, el Eonia capitalizado, en un plazo de inversión recomendado de 2 años. Es un fondo con un enfoque multiestrategia que invierte en todas las clases de activos.

Datos a 26 de abril 2013 Id ISIN Rentabilidad

2013 Rentabilidad

a 1 año Volatilidad

a 1 año Morningstar

Carmignac Capital Plus A LU0336084032 2,51% 5,83% 0,72% \*\*\*\*

Fuente: Morningstar (datos a 25 de abril de 2013)

DWS Invest Euro Bonds (short): fondo de renta fija corto plazo. En estos momentos, el fondo se está aprovechando de las rentabilidades atractivas que ofrece la deuda gobierno de los países periféricos. Un 40% de la cartera se encuentra invertida en deuda de España, Italia, Irlanda y Francia, y un 30% en cédulas hipotecarias.

Datos a 26 de abril 2013 Id ISIN Rentabilidad

2013 Rentabilidad

a 1 año Volatilidad

a 1 año Morningstar

DWS Invest Euro Bond (short) NC LU0145656715 1,53% 5,03% 1,89% \*\*\*\*

Fuente: Morningstar (datos a 26 de abril de 2013)

Fidelity Global Strategic Bonds: fondo de renta fija que invierte en empresas y gobiernos de todo el mundo. El estilo de gestión es activo y dinámico, permitiendo que se adapte a las circunstancias cambiantes del mercado. Existe también una clase que reparte dividendo mensual (LU0859970500).

Datos a 26 de abril 2013 Id ISIN Rentabilidad

2013 Rentabilidad

a 1 año Volatilidad

a 1 año Morningstar

Fidelity Global Strategic Bonds E LU0718472250 1,22% 5,08% 1,44% El fondo no tiene 3 años

Fuente: Morningstar (datos a 26 de abril de 2013)

=====

## Re: Fondos recomendados Selfbank, alternativa depósitos.

Escrito por ahnacoff - 30/04/2013 21:49

---

Yo actualmente tengo contratado este..un poco más agresivo que estos últimos, pero de renta fija.

M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR

ISIN GB00B1VMCY93

=====