Cistella Sigma MA (Multiactius)

pla d'estalvi multinversió

dimarts, 3 de novembre de 2026

Principals característiques

La modalitat **Cistella Sigma MA (Multiactius)** inverteix en el fons DIP- Paradigma Conservative Multi Asset classificat a la categoria mixtes defensius globals de Morningstar ™.

Data d'inici de la modalitat:
Maig 2016

Entitat gestora de les inversions:
A&G Fondos SGIIC

Custodi i Administrador:
KBL European Private Bankers S.A.

Inversió mínima:
300 euros.

Preu o mètode de valoració:
Valoració diària a preu de mercat dels actius.

Garantia de capital:
Aquesta modalitat d' inversió està gestionada i no garanteix el capital.

Liquiditat:
Disponibilitat a entrades (subscripcions) i sortides (reemborsaments) en qualsevol moment.

Horitzó temporal:
3 - 5 anys.

Comissió de Gestió:
0,25% Anual.

El **Pla d'Estalvi Multinversió** és una fórmula d'inversió instrumentada mitjançant una assegurança de vida-estalvi del tipus ***unit linked*** de La Mútua dels Enginyers, que inverteix en diferents modalitats d'inversió en les que els subscriptor assumeix el risc de la inversió.
https://www.mutua-enginyers.com/ca/particulars/estalvi_i_pensions/plans_d_estalvi/pla_d_estalvi_multinversio

Filosofia d'inversió

Modalitat d'inversió integrada al Pla d'Estalvi Multinversió, assegurança d'estalvi on el subscriptor assumeix el risc de la inversió, i que permet participar, a través del **fons DIP- Paradigma Conservative Multi Asset** , en una cistella de fons d'inversió que inverteix en una amplia gamma d'actius financers (renda fixa, renda variable, matèries primeres, divises, inflació, or i Real Estate).

L'objectiu de la cistella és la obtenció d'una rendibilitat positiva a mig i llarg termini, preservant el capital i amb independència de la evolució dels mercats financers. Per assolir aquest objectiu, s'aplica una **metodologia d'inversió quantitativa** que controla i redueix el risc o volatilitat, mitjançant un elevat grau de diversificació i una baixa correlació eficient amb la resta d'actius i amb els mercats financers. Aquest objectiu de rendibilitat positiva no està garantit.

La Cistella Sigma MA està dissenyada per desmarcar-se de les pujades i les baixades dels mercats financers i guanyar en tranquil·litat aconseguint una descorrelació eficient.

El comportament de la Cistella Sigma MA no ha d'anar necessàriament en línia amb els mercats financers i, per tant, pot obtenir guanys tant en entorns baixistes com alcistes -o, si més no, si es produeixen pèrdues, fa que siguin el més reduïdes possible-.

L'exposició als actius de risc s'incrementa a mesura que la cartera evoluciona positivament i augmenta el rendiment acumulat. La freqüència de rebalanceig és setmanal.

Indicador resumit del risc global

Indicador resumit del risc global:

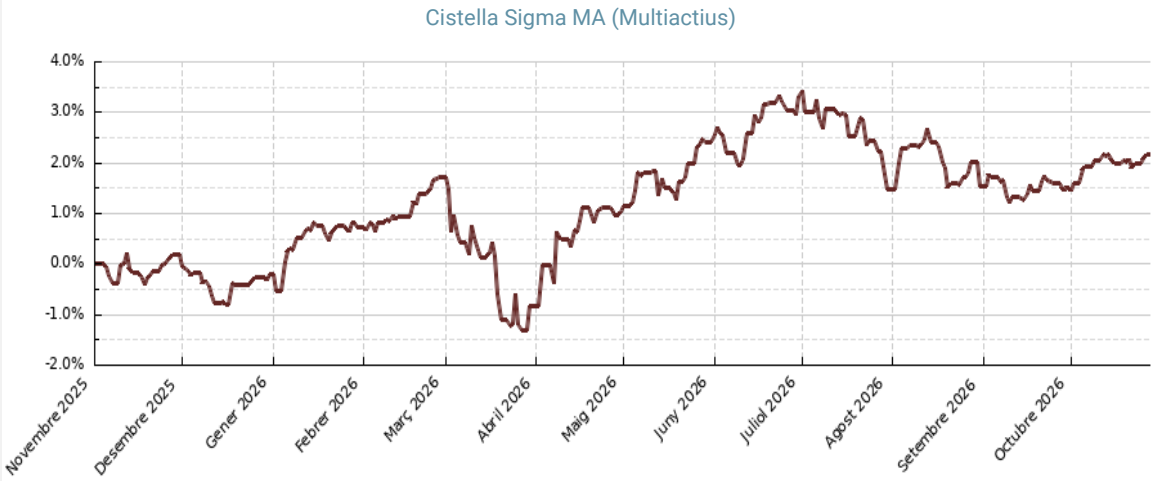
1	**2**	3	4	5	6	7

Risc més baix — Risc més alt

Indicador de risc de mercat: ✪✪✪✩✩

Evolució de la rendibilitat del valor liquidatiu a 27/10/2026

12,089656



Evolució de les rendibilitats anuals

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Data Valoració
%	0,40%	2,51%	-4,69%	5,44%	-0,07%	3,78%	-0,87%	2,10%	3,97%	4,62%	2,38%	27/10/2026	

Rendibilitats mensuals

	Gener	Febr.	Març	Abril	Maig	Juny	Juliol	Agost	Set.	Oct.	Nov.	Des.	Any
2026	0,93%	0,98%	-2,50%	1,87%	1,38%	0,88%	-1,77%	0,06%	-0,02%	0,62%	-	-	2,38%
2025	1,13%	-0,08%	-0,38%	-0,17%	0,34%	0,38%	0,17%	0,57%	1,94%	0,85%	0,19%	-0,39%	4,62%
2024	0,15%	0,60%	1,16%	-0,84%	0,40%	-0,20%	0,14%	0,37%	1,25%	-0,88%	1,90%	-0,10%	3,97%

la mútua dels enginyers

Mutualitat dels Enginyers MPS, NIF V-08430191/Inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, foli 73, volum 38.168 full núm. B-87.907, Inscripció 1a.
Inscrita al Registre d´Entitats Asseguradores i Reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb la clau P-3159.

Via Laietana, 39, 2n. 08003 Barcelona Tel. 932 954 300 WhatsApp 602 25 00 68 correu@mutua-enginyers.com
Consulti les nostres delegacions a www.mutua-enginyers.com