



Comparativa de
cartera
fondos de inversión

ebn⁷
BANCO
ebnbanco.com



Enrique
Roca
23/02/2021

iRankia

SERVICIOS DE INVERSIÓN CON TOTAL INDEPENDENCIA

En EBN Banco creemos en una banca personalizada y flexible en la que cada cliente es único. Nuestros valores irrenunciables son la personalización y la especialización en los servicios que le prestamos: «Tailor made Banking».

01

Independencia: Elegimos los productos más adecuados para los intereses de nuestros clientes, no los que más incentivos nos ofrezcan. Solo trabajamos con clases limpias de los mejores Fondos de Inversión, sin ninguna retrocesión. Por otro lado, no incluimos nuestros productos propios en ninguno de nuestros servicios de gestión patrimonial.

02

Transparencia: No aceptamos comisiones de terceros para comercializar sus productos a nuestros clientes. En EBN Banco, sabrá siempre desde el principio cuánto le costará con exactitud tener su cartera de Fondos con nosotros.

03

Especialización: Somos especialistas en prestar servicios de inversión con un valor diferencial. Nos centramos en lo que de verdad importa: nuestros clientes.

04

Innovación: Estamos continuamente atentos a sus necesidades y a la situación del mercado para aportar nuevas soluciones con una actualización tecnológica constante.

ANÁLISIS DE SU CARTERA

Le presentamos un análisis de su cartera actual en el que podrá ver los gastos corrientes de cada uno de los Fondos, así como la distribución por diferentes criterios.

Nombre del Fondo	Peso	Importe	Gastos corrientes	Rent. 2019	Rent. 2020
Threadneedle (Lux)-Global Smaller Companies AE LU0570870567	8,00%	8.000,00	1,80%	27,56%	8,59%
Robeco Global Consumer Trends Equities DH \$ LU1208677507	8,00%	8.000,00	1,71%	33,70%	1,02%
DWS Invest CROCI Sectors LC LU1278917452	8,00%	8.000,00	1,50%	16,15%	9,17%
BGF Next Generation Technology A2 USD LU1861215975	7,00%	7.000,00	1,81%	97,52%	17,25%
M&G (Lux) Global Dividend A Dist EUR LU1670710158	6,00%	6.000,00	1,94%	4,45%	2,40%
Bestinver Latam, FI ES0183092008	6,00%	6.000,00	1,87%	-7,40%	5,49%
Rentamarkets Narval B, FI ES0173367014	6,00%	6.000,00	1,24%	16,82%	2,73%
AB SICAV I-International Health Care Pf A USD LU0058720904	5,00%	5.000,00	1,96%	8,68%	3,06%
BNY Mellon Global Emerging Markets A EUR IE00B7VYK47	5,00%	5.000,00	2,24%	41,50%	12,36%
Tokio Marine Japanese Equity Focus J EUR Hedged IE00BYTTL524	5,00%	5.000,00	0,85%	31,48%	3,54%
BGF Continental European Flexible A2 EUR LU0224105477	5,00%	5.000,00	1,82%	25,40%	1,77%
Sextant PME A FR0010547869	5,00%	5.000,00	2,21%	33,15%	6,99%
DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable B BE0946564383	4,00%	4.000,00	1,80%	36,42%	8,36%
T Rowe Price Global Focused Growth Equity A EUR LU1438969351	4,00%	4.000,00	1,77%	36,93%	8,30%
Morgan Stanley Asia Opportunity AH EUR LU1378879248	4,00%	4.000,00	1,93%	47,26%	21,05%
ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT EUR R01 VT AT0000A03N37	4,00%	4.000,00	1,74%	77,46%	12,89%
TOTAL	90,00%	90.000,00	1,57%	28,78%	6,76%

Distribución por clase de activo de su cartera

Clase de activo	% Cartera
Renta Variable	90,00%
TOTAL	90,00%

Distribución por categoría de activo de su cartera

Categoría de activo	% Cartera
Renta Variable Emergentes Global	5,00%
Renta Variable Emergentes Latinoamérica	6,00%
Renta Variable Europa	6,00%
Renta Variable Europa Ex Reino Unido	5,00%
Renta Variable Francia Pequeña y Mediana Capitalización	5,00%
Renta Variable Global	28,00%
Renta Variable Global Cap Grande Growth	4,00%
Renta Variable Global Ingresos	6,00%
Renta Variable Global Pequeña y Mediana Capitalización	8,00%
Renta Variable Japón	5,00%
Renta Variable Sector Salud	5,00%
Renta Variable Sector Tecnologías de la Información	7,00%
TOTAL	90,00%

Distribución por gestora de su cartera

Gestora	% Cartera
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a r.l.	5,00%
Amiral Gestion SA	5,00%
Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited	4,00%
Bestinver Gestion SGIIC	6,00%
BlackRock (Luxembourg) SA	12,00%
BNY Mellon Fund Management Luxembourg SA	5,00%
Degroof Petercam Asset Management SA	4,00%
DWS Investment SA	8,00%
M&G Luxembourg SA	6,00%
Rentamarkets Investment Managers SGIIC SAU	6,00%
Robeco Luxembourg SA	12,00%
T. Rowe Price (Luxembourg) Management Sarl	4,00%
Threadneedle Management Luxembourg SA	8,00%
Tokio Marine Asset Management Co., Ltd.	5,00%
TOTAL	90,00%

CARTERA ALTERNATIVA CON CLASES LIMPIAS EBN BANCO

Le presentamos una alternativa a su cartera compuesta por **clases limpias** de Fondos de Inversión disponibles en EBN Banco.

Nombre del Fondo	Peso	Importe	Gastos corrientes	Rent. 2020	Rent. 2021
Threadneedle (Lux)-Global Smaller Companies ZE LU0957820193	8,00%	8.000,00	1,05%	28,52%	8,67%
Robeco Global Consumer Trends FH EUR LU1840769696	8,00%	8.000,00	0,96%	44,71%	5,40%
DWS Invest CROCI Sectors TFC LU1663849583	8,00%	8.000,00	0,90%	16,83%	9,25%
BGF Next Generation Technology D2 EUR LU1917164854	7,00%	7.000,00	1,00%	98,62%	17,66%
M&G (Lux) Global Dividend C Dist EUR LU1670710315	6,00%	6.000,00	0,94%	5,50%	2,51%
Schroder ISF Latin American EUR C Acc LU0248184110	6,00%	6.000,00	1,33%	-12,63%	-0,58%
AB SICAV I-International Health Care Pf I EUR LU0251855366	5,00%	5.000,00	1,21%	9,72%	2,83%
BNY Mellon Global Emerging Markets W EUR Acc IE00B8N20T73	5,00%	5.000,00	0,99%	43,28%	12,52%
Tokio Marine Japanese Equity Focus J EUR Hedged IE00BYTTL524	5,00%	5.000,00	0,85%	31,48%	3,54%
BGF Continental European Flexible D2 EUR LU0406496546	5,00%	5.000,00	1,07%	26,36%	1,85%
Sextant PME N FR0013306370	5,00%	5.000,00	1,31%	35,02%	7,10%
DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable W BE6246061376	4,00%	4.000,00	1,03%	37,48%	8,45%
T Rowe Price Global Focused Growth Equity Q EUR Acc LU1127969597	4,00%	4.000,00	0,98%	38,23%	8,48%
Morgan Stanley Asia Opportunity Fund IH EUR LU2084862254	4,00%	4.000,00	1,03%	48,61%	21,18%
BNP Paribas Energy Transition Privilege C (USD) LU0823415285	2,00%	2.000,00	1,05%	167,00%	19,42%
Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity C LU0302447452	2,00%	2.000,00	1,04%	38,77%	6,96%
Valentum, FI ES0182769002	6,00%	6.000,00	1,48%	17,10%	10,36%
TOTAL	90,00%	90.000,00	0,96%	31,09%	7,28%

Distribución por clase de activo de la cartera con Clases Limpias

Clase de activo	% Cartera
Renta Variable	90,00%
TOTAL	90,00%

Distribución por categoría de activo de la cartera con Clases Limpias

Categoría de activo	% Cartera
Renta Variable Asia Pacifico Ex Japón	4,00%
Renta Variable Emergentes Global	5,00%
Renta Variable Emergentes Latinoamérica	6,00%
Renta Variable Europa Ex Reino Unido	5,00%
Renta Variable Francia Pequeña y Mediana Capitalización	5,00%
Renta Variable Global	32,00%
Renta Variable Global Ingresos	6,00%
Renta Variable Global Pequeña y Mediana Capitalización	8,00%
Renta Variable Japón	5,00%
Renta Variable Sector - Energía Alternativa	2,00%
Renta Variable Sector Salud	5,00%
Renta Variable Sector Tecnologías de la Información	7,00%
TOTAL	90,00%

Distribución por gestora de la cartera con Clases Limpias

Gestora	% Cartera
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a r.l.	5,00%
Amiral Gestion SA	5,00%
BlackRock (Luxembourg) SA	12,00%
BNP Paribas Asset Management Luxembourg SA	2,00%
BNY Mellon Fund Management Luxembourg SA	5,00%
Degroof Petercam Asset Management SA	4,00%
DWS Investment SA	8,00%
M&G Luxembourg SA	6,00%
MSIM Fund Management (Ireland) Ltd	4,00%
Robeco Institutional Asset Management BV	8,00%
Robeco Luxembourg SA	2,00%
Schroder Investment Management Europe SA	6,00%
T. Rowe Price (Luxembourg) Management Sarl	4,00%
Threadneedle Management Luxembourg SA	8,00%
Tokio Marine Asset Management Co., Ltd.	5,00%
Valentum Asset Management SGIIC SA	6,00%
TOTAL	90,00%

COMPARATIVA DE RENTABILIDAD Y COSTES

Importe de la cartera 100.000,00

Comisiones y gastos	Cartera Actual		Cartera Clases Limpias		Diferencia de costes	
	Costes %	Importes €	Costes %	Importes €	Costes %	Importes €
Gastos corrientes IICs Coste implícito para el cliente	1,57%	1.574,10	0,96%	962,70	-0,61%	-611,40
Custodia y administración fondos* Coste explícito para el cliente	n/d	n/d	0,36%	363,00	0,36%	363,00
TOTAL	1,57%	1.574,10	1,33%	1.325,70	-0,25%	-248,40

Ahorro sobre los costes totales de sus Fondos **-15,78%**

*IVA Includo
Gastos de Custodia y administración de Fondos fiscalmente deducibles.
No se tienen en cuenta posibles costes de custodia y admon. que pueda tener en su entidad actual

Menores comisiones, significa mayor rentabilidad para usted

Rentabilidad de las carteras	Cartera Actual	Cartera Clases Limpias	Diferencia de rentabilidad
Rentabilidad año 2020*	28,78%	31,09%	2,30%
Rentabilidad año 2021*	6,76%	7,28%	0,53%
TOTAL	35,54%	38,37%	2,83%

*Los datos de rentabilidad mostrados hacen referencia a los Valores Liquidativos del fondo a la fecha indicada y se calculan de Valor Liquidativo a Valor Liquidativo para los diferentes periodos con reinversión de dividendos si el fondo es de reparto y no tiene en cuenta los gastos de administración y custodia de EBN ni los de su Entidad de origen. Todas las rentabilidades mostradas están en la divisa Euro. Fuente: Refinitiv Lipper Fund Research

Fecha Vls Fondos 09/02/2021

La comparativa realizada no supone una propuesta de inversión por parte de **EBN Banco**. No entra a valorar la calidad de los productos que tiene en su entidad ni si la cartera en su conjunto es la más idónea para usted teniendo en cuenta su nivel de aversión al riesgo. El estudio trata únicamente de **ilustrar las diferencias en costes corrientes y en rentabilidad de una cartera equivalente** compuesta por **clases limpias de Fondos** de Inversión disponibles en la plataforma de **EBN Banco**.

En el caso en que le interese contar con **Asesoramiento** o **Gestión independiente** para su cartera de inversión puede encontrar más información en nuestra **web de Gestión Patrimonial**:

<https://www.ebnbanco.com/sinycon/servicios-de-inversion/>

Si desea que uno de nuestros **gestores de patrimonios** se ponga en contacto con usted puede solicitarlo accediendo al siguiente **formulario**:

<https://www.ebnbanco.com/sinycon/solicite-llamada-servicios-inversion/>

En EBN Banco se lo ponemos fácil.

A la información enviada por usted, le ofrecemos una alternativa gracias a nuestro supermercado de clases limpias de Fondos de Inversión, donde solo encontrará una clase para cada Fondo, la limpia. En EBN Banco solo tendrá que preocuparse por el Fondo en el que quiere invertir, no de la clase con retrocesión que le están vendiendo.

Los más de 550 Fondos accesibles desde la aplicación cuentan con 4.000 clases distintas.

Puede acceder a toda la información relativa a los Fondos de Inversión de la plataforma de EBN en en nuestra página web www.ebnbanco.com/sinycon/ donde podrá ver una completa ficha para cada Fondo de inversión.

***Gastos corrientes del fondo:** Aplicado de manera directa por la gestora diariamente en el valor liquidativo del fondo. Comisión implícita para el cliente.

****Gastos de custodia y administración EBN Banco:** 0.30% anual. Facturación trimestral sobre el patrimonio medio en el fondo en el trimestre. Los gastos de custodia y administración que pueda tener en la entidad en la que tiene el fondo no son tenidos en cuenta al desconocerse, por lo que la comparativa podría ser más a favor de EBN Banco.

*****Rentabilidad:** Rentabilidades pasadas no garantizan ni son indicativas, en ningún caso, de rentabilidades futuras. Los inversores pueden experimentar resultados diferentes a los mostrados. Toda inversión implica riesgo. El Grupo EBN no puede garantizar que cualquier capital invertido mantendrá o aumentará su valor. El Grupo EBN no garantiza la exactitud de las estimaciones ni se responsabiliza de estas.

Los datos de rentabilidad mostrados hacen referencia a los Valores Liquidativos del fondo a la fecha indicada y se calculan de Valor Liquidativo a Valor Liquidativo para los diferentes periodos con reinversión de dividendos si el fondo es de reparto y no tiene en cuenta los gastos de administración y custodia de EBN ni los de su Entidad de origen. Todas las rentabilidades mostradas están en la divisa Euro. Fuente: Refinitiv Lipper Fund Research

Acerca del comercializador de los Fondos de Inversión: la comercialización de los Fondos de Inversión mencionados en la presente comparativa es realizada por EBN Banco S.A., entidad supervisada por el Banco de España.

Documentación legal de los Fondos de Inversión de la plataforma EBN Banco

Nombre del Fondo	Datos Fundamentales para el inversor
Threadneedle (Lux)-Global Smaller Companies ZE LU0957820193	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU0957820193.pdf
Robeco Global Consumer Trends FH EUR LU1840769696	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU1840769696.pdf
DWS Invest CROCI Sectors TFC LU1663849583	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU1663849583.pdf
BGF Next Generation Technology D2 EUR LU1917164854	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU1917164854.pdf
M&G (Lux) Global Dividend C Dist EUR LU1670710315	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU1670710315.pdf
Schroder ISF Latin American EUR C Acc LU0248184110	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU0248184110.pdf
AB SICAV I-International Health Care Pf I EUR LU0251855366	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU0251855366.pdf
BNY Mellon Global Emerging Markets W EUR Acc IE00B8N20T73	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_IE00B8N20T73.pdf
Tokio Marine Japanese Equity Focus J EUR Hedged IE00BYTL524	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_IE00BYTL524.pdf
BGF Continental European Flexible D2 EUR LU0406496546	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU0406496546.pdf
Sextant PME N FR0013306370	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_FR0013306370.pdf
DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable W BE6246061376	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_BE6246061376.pdf
T Rowe Price Global Focused Growth Equity Q EUR Acc LU1127969597	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU1127969597.pdf
Morgan Stanley Asia Opportunity Fund IH EUR LU2084862254	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU2084862254.pdf
BNP Paribas Energy Transition Privilege C (USD) LU0823415285	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU0823415285.pdf
Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity C Accum LU0302447452	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_LU0302447452.pdf
Valentum, FI ES0182769002	https://ifbdpsb.infobolsa.es/pdfs/folletosebn/1_ES0182769002.pdf

TARIFAS DE NUESTRO SUPERMERCADO DE FONDOS DE INVERSIÓN

En EBN Banco únicamente trabajamos con clases limpias de los mejores Fondos de Inversión, no existen retrocesiones ni incentivos a la comercialización. Cobramos tarifas explícitas a nuestros clientes por los

Con total transparencia.

Comisiones operativas	
Comisión de custodia y administración de fondos (fiscalmente deducible)	0,30% Anual + IVA
Comisión por suscripción	0€
Comisión por reembolso	0€
Comisión por traspaso fiscal	0€
Condiciones de la cuenta	
Remuneración de saldos de efectivo en cuenta de efectivo	0,30% TAE (0,29% TIN) (Desde 3.000€ a 50.000€)
Comisión por transferencia a otra entidad	0€
Comisión de mantenimiento de la cuenta de efectivo	0€

Si desdea más información: <https://www.ebnbanco.com/sinycon/fondos-inversion/supermercado/>

Puede contactarnos en: 91 828 09 11
info@ebnbanco.com