DIP - PARADIGMA CONSERVATIVE MULTI ASSET

CLASE A1 Cap

Material de marketing, a fecha de 2026-10-30

DATOS BÁSICOS

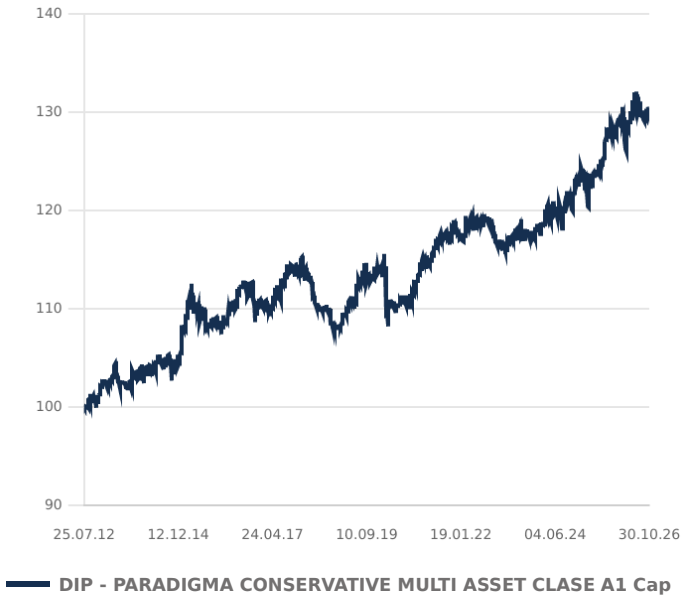
Patrimonio del fondo	97.107.330
NAV in EUR	12,99
Divisa	EUR
ISIN	LU0804746799
Bloomberg	DCREA1A LX Equity
Categoría morningstar	Mixtos Defensivos EUR - Global
Domicilio	Luxemburgo
Clase	Acumulación
Fecha de lanzamiento	2012-09-13
Liquidez	Diaria
Inversion mínima	Sin suscripción mínima
Total Expense Ratio	1,25%
Comisión de Gestión	1,00%
Comisión de Éxito	5,00%
Comisión de Suscripción	Max 0,00%
Comisión de Reembolso	Max 0,00%

La presencia de comisiones de suscripción y reembolso, comisiones de gestión y comisiones de rendimiento (cuando corresponda) impacta tanto el monto invertido como los rendimientos esperados.

OBJETIVOS DE INVERSIÓN

El objetivo del Subfondo es optimizar la relación riesgo/rentabilidad, siguiendo una política de preservación del capital. El Subfondo es de gestión activa.
El Subfondo empleará el método de VaR absoluto para calcular la exposición global, siendo el límite máximo del 8%. El nivel esperado de apalancamiento del Subfondo es del 50%, si bien este nivel puede variar con el tiempo y ser superior en determinadas circunstancias. El nivel de apalancamiento indicado, calculado como la suma de los nocionales, no debe considerarse como un límite adicional de exposición para el Subfondo. El Subfondo invierte principalmente en participaciones/cuotas de UCITS o UCI (en adelante, los "fondos subyacentes") que a su vez invierten en bonos gubernamentales y corporativos, acciones de compañías y materias primas.
La política de inversión del Subfondo se basa en una estrategia de asignación activa de activos y selección de fondos. Los fondos subyacentes se seleccionan entre los mejores tras superar un proceso riguroso de due diligence. Tanto los fondos objetivo como los fondos elegibles son revisados constantemente por el equipo responsable de la selección de fondos.

EVOLUCIÓN VALOR LIQUIDATIVO



El rendimiento pasado no es un indicador de rentabilidades futuras

ESTADÍSTICAS ANUALES

	YTD	2025	2024	2023	2022	2021
Sharpe Ratio	-	0,68	0,13	-0,35	-0,17	1,70
Rendimiento	1,37%	4,35%	3,60%	1,79%	-1,10%	3,73%
Volatilidad	-	3,64%	3,26%	2,33%	2,97%	2,62%
Máxima caida	-	-3,31%	-2,31%	-1,87%	-2,72%	-1,35%

RENDIMIENTO ACUMULADO

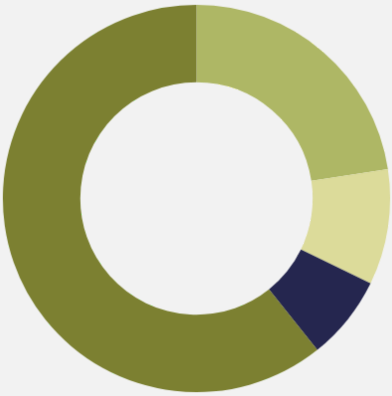
1 mes	3 meses	1 año	3 años	5 años
0,28%	0,24%	1,10%	10,09%	10,38%

SRI (INDICADOR DE RIESGO)

Riesgo más bajo — Riesgo más alto

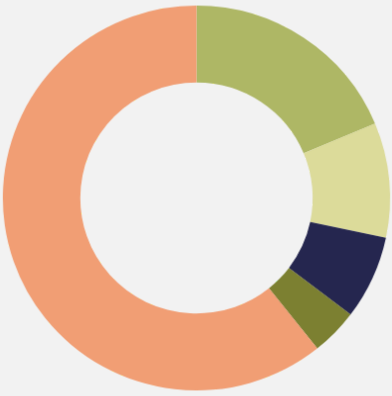
1	2	3	4	5	6	7

DISTRIBUCIÓN DE ACTIVOS



- 22,58% Renta Variable
- 9,65% Commodities
- 7,05% Renta Fija
- 60,72% Efectivo
- 0,00% Otros

DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA



- 18,67% Renta variable - EEUU
- 9,65% Commodities
- 7,04% Renta Fija – Bonos gubernamentales a largo plazo
- 3,92% Renta Variable - Europa
- 60,72% Efectivo
- 0,00% Otros

DISPOSICIONES LEGALES IMPORTANTES

La información contenida en este documento ha sido elaborada por Adepa Asset Management S.A. Las decisiones de inversión o desinversión en el fondo deben ser tomadas por el inversor de acuerdo con la documentación legal vigente en cada momento. Corresponde, por tanto, al cliente tomar las decisiones sobre las inversiones o desinversiones que considere oportunas, asumiendo este los beneficios o pérdidas que puedan generarse como resultado de las operaciones que decida formalizar en base a la información y opiniones incluidas en este documento. Las inversiones en fondos están sujetas a fluctuaciones del mercado y a otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de adquisición del fondo y los rendimientos obtenidos pueden variar tanto al alza como a la baja, y es posible que el inversor no recupere el importe inicialmente invertido.
Adepa Asset Management S.A. es la entidad gestora de los fondos de inversión mencionados en este documento. Adepa Asset Management S.A. es una sociedad gestora de instituciones de inversión colectiva regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), registrada en Luxemburgo y con domicilio social en 6A, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.
La entidad depositaria de los fondos es Quintet Private Bank (Europe) S.A. La entidad comercializadora de los fondos es A&G Banco, S.A.U.