



FONDO DE INVERSIÓN **BN ETF500** NO DIVERSIFICADO

FONDO DE INVERSIÓN BN ETF500 NO DIVERSIFICADO

DIRIGIDO A:

- Inversionistas con un **perfil de riesgo agresivo** que deseen invertir en una cartera compuesta de ETF’s (Exchange Traded Funds o Fondos de Inversión Cotizados en Bolsa) con exposición al índice bursátil Standard & Poor’s 500 (S&P 500), el cual es considerado como uno de los indicadores más importantes de las acciones de grandes empresas de Estados Unidos de América y el cual puede presentar altas volatilidades.
- Inversionistas que, aunque no tengan un perfil de riesgo agresivo, el monto a invertir no represente un porcentaje significativo de sus ahorros o inversiones.
- Inversionistas que tienen un horizonte de inversión de **largo plazo** a quienes se le recomienda una **permanencia mínima de 5 años**. Este Fondo está orientado al inversionista que requiere atender necesidades de liquidez a futuro.
- Inversionistas que cuenten con experiencia en el mercado de valores internacional y nacional, así como que esté interesado en participar en el mercado de valores de los Estados Unidos de América.

OBJETIVO DEL FONDO:

- Este Fondo de Inversión tiene por objetivo **replicar el comportamiento de la cotización del Índice S&P 500** por medio de los ETF’s que adquiere, antes del pago de gastos y pasivos del Fondo.

ESTRATEGIA DE GESTIÓN:

- La **estrategia de gestión** de la cartera de este Fondo de Inversión es **pasiva**¹, la cual intenta replicar el comportamiento de la cotización del Índice S&P 500 por medio de los ETF’s que adquiere. No es objetivo de este Fondo de Inversión generar retornos más allá del seguimiento de la cotización del Índice S&P 500 por medio de los ETF’s que adquiere.

POLÍTICA DE INVERSIÓN:

DETALLE	PORCENTAJE MÁXIMO DE INVERSIÓN
Efectivo	100.00%
Valores de deuda	10.00% Manejo del coeficiente de liquidez
ETF’s	98.00%

- En el caso de los ETF’s de la cartera del Fondo que distribuyan beneficios, se indica que estos son recibidos por el Fondo, ya sea en efectivo o bien en participaciones de los ETF’s, y no son sujetas de distribución a los inversionistas, sino que son incorporadas al flujo del Fondo.

TIPO DE FONDO

Por su naturaleza	Abierto
Por su diversificación	No Diversificado
Moneda para la suscripción o reembolso de participaciones	Dólares Estadounidenses
Por su objetivo	Crecimiento
Por el Mercado en que invierte	Internacional
Por la especialidad de su cartera	Especializado por: Cartera Privada Tipo de renta: Variable

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO DE INVERSIÓN:

Moneda	Dólares
Inversión Inicial	\$100 (Cien dólares)
Inversiones y Retiros Sucesivos	\$1,00 (Un dólar en adelante)
Saldo Mínimo de Permanencia	\$100 (Cien dólares)
Comisión de Administración	1% anual
Comisión de Entrada	0%
Comisión de Salida	N/A
Plazo de liquidación	T+5
Hora Corte Inversiones y Retiros	12:00 m.d.
Entidades Comercializadoras	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA BN VALORES PUESTO DE BOLSA
Custodio	Banco Nacional

CARACTERÍSTICAS ADICIONALES:

- Nueva opción de diversificación de inversiones en múltiples sectores.
- Exposición al Índice S&P 500 de manera sencilla.
- Producto de largo plazo.
- Índice ampliamente seguido, con datos públicos y accesibles.
- Asesoría personalizada.
- Manejo de sus inversiones a través de **Internet Banking** y **BN Móvil**.
- Apertura de Subcuentas.
- Consulta de movimientos diarios.
- Estados de cuenta mensuales.

¹ A pesar de que la mayor parte de la cartera del Fondo, hasta un 98%, se gestiona de forma pasiva, se debe mencionar que este Fondo, por el manejo de su liquidez, puede comprar valores de deuda y operaciones de reporto hasta por un 10% del Fondo, siendo que esta porción se considera de gestión activa.

Contáctanos al **2212-2900** o al correo **bnfondoser@bncr.fi.cr**

“Antes de invertir solicite el prospecto del Fondo de Inversión.” “La autorización para realizar oferta pública no implica una opinión sobre el Fondo Inversión ni de la Sociedad Administradora.” “La gestión financiera y el riesgo de invertir en este Fondo de Inversión no tienen relación con los de entidades bancarias o financieras u otra entidad que conforman su grupo económico, pues su patrimonio es independiente.” Los rendimientos producidos en el pasado no garantizan un rendimiento similar en el futuro”.





FONDODE INVERSIÓN **ETF BITCOIN** NO DIVERSIFICADO

FONDO DE INVERSIÓN ETF BITCOIN NO DIVERSIFICADO

DIRIGIDO A:

- Inversionistas con un **perfil de riesgo agresivo** que deseen invertir en una cartera compuesta de ETF's (Exchange Traded Funds o Fondos de Inversión Cotizados en Bolsa) con exposición al Bitcoin, el cual es un activo digital, se clasifica como una criptomoneda y presenta variaciones altamente volátiles en su precio.
- Inversionistas que, aunque no tengan un perfil de riesgo agresivo, el monto a invertir no represente un porcentaje significativo de sus ahorros o inversiones.
- Inversionistas que tienen un horizonte de **inversión de largo plazo** a quienes se le recomienda una **permanencia mínima de 5 años**. Este Fondo está orientado al inversionista que requiere atender necesidades de liquidez a futuro.
- Inversionistas que cuenten con experiencia en el mercado de valores internacional y nacional, así como que estén interesado en participar en el mercado de activos digitales.

OBJETIVO DEL FONDO:

- Este Fondo de Inversión tiene por objetivo **replicar el comportamiento del precio de Bitcoin** por medio de los ETF's que adquiere, antes del pago de gastos y pasivos del Fondo.¹

ESTRATEGIA DE GESTIÓN:

- La estrategia de **gestión de la cartera** de este Fondo de Inversión es **pasiva**², la cual intenta replicar el comportamiento del precio del Bitcoin por medio de los ETF's que adquiere. No es objetivo de este Fondo de Inversión generar retornos más allá del seguimiento del precio del Bitcoin por medio de los ETF's que adquiere.

POLÍTICA DE INVERSIÓN:

DETALLE	PORCENTAJE MÁXIMO DE INVERSIÓN
Efectivo	100.00%
Valores de deuda	10.00% Manejo del coeficiente de liquidez
ETF's	98.00%

- El Fondo invertirá solamente en ETF's con exposición al Bitcoin al contado, estos ETF's compran y poseen Bitcoins reales. El Fondo no compra ETF's con exposición al Bitcoin a través de contratos de futuros que especulan sobre el precio futuro de Bitcoin.

TIPO DE FONDO

Por su naturaleza	Abierto
Por su diversificación	No Diversificado
Moneda para la suscripción o reembolso de participaciones	Dólares Estadounidenses
Por su objetivo	Crecimiento
Por el Mercado en que invierte	Internacional
Por la especialidad de su cartera	Especializado por: Cartera Privada Tipo de renta: Variable

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO DE INVERSIÓN:

Moneda	Dólares
Inversión Inicial	\$100 (Cien dólares)
Inversiones y Retiros Sucesivos	\$1,00 (Un dólar en adelante)
Saldo Mínimo de Permanencia	\$100 (Cien dólares)
Comisión de Administración	1% anual
Comisión de Entrada	0%
Comisión de Salida	N/A
Plazo de liquidación	T+5
Hora Corte Inversiones y Retiros	12:00 m.d.
Entidades Comercializadoras	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA BN VALORES PUESTO DE BOLSA
Custodio	Banco Nacional

CARACTERISTICAS ADICIONALES:

- Nueva opción de diversificación de inversiones.
- Producto de largo plazo, inscrito y regulado en Costa Rica.
- Exposición al Bitcoin por medio de los ETF's del Fondo, sin la complejidad técnica, es decir, sin necesidad de almacenar claves ni mantener billeteras propias.
- Asesoría personalizada.
- Manejo de sus inversiones a través de **Internet Banking y BN Móvil**.
- Apertura de Subcuentas.
- Consulta de movimientos diarios.
- Estados de cuenta mensuales.

¹El Fondo podría experimentar volatilidades que inclusive le pueden producir una disminución o pérdida significativa en el valor de su inversión, dado que el comportamiento de los activos digitales y consecuentemente los ETF's que replica, pueden estar expuestos a altos niveles especulativos.

²A pesar de que la mayor parte de la cartera del Fondo, hasta un 98%, se gestiona de forma pasiva, se debe mencionar que este Fondo, por el manejo de su liquidez, puede comprar valores de deuda y operaciones de reporto hasta por un 10% del Fondo, siendo que esta porción se considera de gestión activa.

Contáctanos al **2212-2900** o al correo **bnfondoser@bncr.fi.cr**

"Antes de invertir solicite el prospecto del Fondo de Inversión." "La autorización para realizar oferta pública no implica una opinión sobre el Fondo Inversión ni de la Sociedad Administradora." "La gestión financiera y el riesgo de invertir en este Fondo de Inversión no tienen relación con los de entidades bancarias o financieras u otra entidad que conforman su grupo económico, pues su patrimonio es independiente." Los rendimientos producidos en el pasado no garantizan un rendimiento similar en el futuro".

