

Datos Fundamentales para la Persona Inversionista



Estos son los datos fundamentales que usted como persona inversionista, debe conocer sobre este Fondo de Inversión.

BN Fondos pone a su disposición este documento con los indicadores más relevantes que le permitirán hacer una mejor valoración del producto antes de invertir.

Objetivo y política de inversión

Tiene como objetivo Maximizar la estabilidad de capital y del retorno total de largo plazo, diversificando a través de instrumentos internacionales de renta fija y renta variable.

El Fondo invierte en títulos de deuda emitidos por el sector público o privado y en instrumentos de renta variable y Fondos de Inversión.

Perfil de la persona inversionista y horizonte de Inversión

Está dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo balanceado, es decir, que está dispuesto a asumir pérdidas en el corto y mediano plazo con el propósito de obtener un rendimiento superior al de mercado en el mediano y largo plazo.

Al ser un Fondo de largo plazo, está orientado al inversionista que requiere atender necesidades de liquidez a futuro.

Riesgos asociados

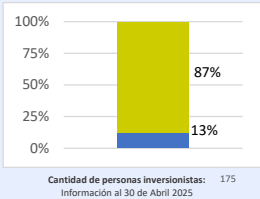
El riesgo del Fondo se calcula según los datos históricos de su comportamiento; pero no garantizan un rendimiento similar en el futuro. Este riesgo puede variar a lo largo del tiempo.



Antes de invertir solicite el prospecto del Fondo de Inversión. La autorización para realizar oferta pública no implica una opinión sobre el Fondo de Inversión de la Sociedad Administradora. La gestión financiera y el riesgo de invertir en estos Fondos de Inversión, no tiene relación con las 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.

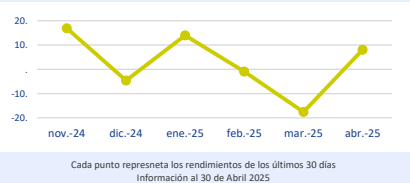
BN Internacional Suma - no diversificado

Inversionistas en la actualidad



Rendimiento Mensual

Rendimientos últimos 30 días



Cargos y comisiones

Comisión de entrada:	0.00%
Comisión de administración:	0.50%
Comisión de salida:	0.00%

En el Boletín Trimestral de BN Fondos, se informa el esquema de cargos del Fondo.

Detalles importantes

- Tipo de Fondo: Abierto
- Hora corte: 12:00 M.D.
- Inversión inicial: \$ 100.00
- Saldo mínimo en el Fondo \$ 100.00
- Mínimo de retiro: \$ 1.00
- Inversión sucesiva: \$ 1.00
- Fecha de autorización: 01 Abril 2020
- Custodio: Banco Nacional
- Calificación de riesgo: scr A+ 4
- Permanencia mínima recomendada: N/A

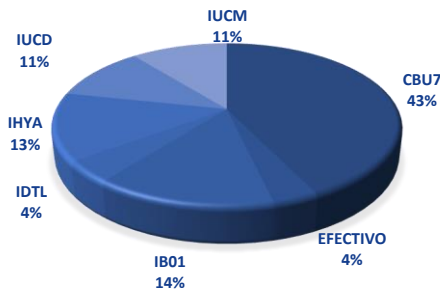


Datos Fundamentales para la Persona Inversionista



Portafolio de inversión

El dinero invertido en este Fondo esta distribuido de la siguiente manera:



Información al 30 de Abril 2025

Definiciones

CBU7	iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF
EFFECTIVO	Dinero en Cuenta
IB01	iShares USD Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF
IDTL	iShares \$ Treasury Bond 20+yr UCITS ETF
IHYA	ISHARES USD HY CORP USD ACC
IUCD	ISHARES S&P CONSUMER DISCRETIONARY
IUCM	ISHARES S&P500 COMMUNICATION
IUIT	ISHARES S&P 500 IT SECTOR
SDHA	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond
SDIA	ISHARES USD SHORT DURATION

Antes de invertir solicite el prospecto del Fondo de Inversión. La autorización para realizar oferta pública no implica una opinión sobre el Fondo de Inversión de la Sociedad Administradora. La gestión financiera y el riesgo de invertir en estos Fondos de Inversión, no tiene relación con las 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.

BN Internacional Suma - no diversificado

Glosario

- T+5: dinero se acredita cinco días hábiles siguientes de solicitado, siempre y cuando se haya requerido antes de las 12:00 m.d. del día hábil previo.
- *Indicador de riesgo: Es el resultado de dividir la desviación estándar del rendimiento del fondo de los últimos 30 días, entre el rendimiento promedio de 30 días (se utilizan datos de 3 meses). Es decir, es una forma de medir la variación del rendimiento del Fondo en los últimos 30 días, comparado con el rendimiento de los últimos 90 días. Se considera que si el cambio es bajo, el riesgo del Fondo es bajo. Si el cambio es elevado, se considera que el Fondo es de mayor riesgo.
- Instrumentos de renta fija: Son inversiones donde se conoce cuánto y cuándo se va a recibir, como los bonos o certificados a plazo.
- Instrumentos de renta variable: Son inversiones donde los retornos no son fijos, fluctúan según el mercado, como las acciones.
- Productos estructurados: Son inversiones que combinan diferentes instrumentos financieros para crear un producto adaptado a ciertas necesidades o perfiles de riesgo.
- Hora de Corte: Momento específico del día en el que se cierra la recepción de transacciones. Las recibidas luego de la hora de corte se consideran para el día hábil siguiente.
- Desviación estándar: Mide la dispersión o variabilidad de los rendimientos con respecto a su promedio; indica cuánto se alejan los valores del promedio.
- Custodio: Banco Nacional de Costa Rica.

