

Sidiclear SICAV

Protección Patrimonial por Diversificación



Índice

01.

Diversificación
Patrimonial

02.

Proceso de Inversión

03.

Análisis
Comparativo





01. Diversificación Patrimonial.

Invertir diversificadamente con Sidiclear SICAV reduce riesgos al distribuir el capital en varios activos, limitando el impacto de caídas en un solo mercado. Una cuidadosa selección de productos asegura no solo diversificación, sino también oportunidades de crecimiento y estabilidad.

La Seguridad de la Diversificación



¿Por qué una SICAV Diversificada?

Invertir diversificadamente en distintos tipos de activos, como renta fija y variable a nivel global, es una estrategia esencial para reducir riesgos y maximizar el crecimiento.

Esta diversificación permite **mitigar la exposición a caídas** en un solo mercado, ya que no todos los activos responden de la misma manera ante cambios económicos o políticos.

La selección independiente de los mejores productos es fundamental para asegurar que las inversiones estén alineadas con los objetivos financieros. Al contar con una arquitectura abierta, se puede acceder a una amplia gama de opciones globales, lo que proporciona mayor flexibilidad para identificar oportunidades atractivas.

Mantener un control diario sobre el portafolio permite realizar ajustes rápidos y oportunos, mejorando así la rentabilidad a largo plazo. En resumen, diversificar en una combinación de **activos globales y gestionar activamente el portafolio** no solo reduce el riesgo, sino que también optimiza el crecimiento y la estabilidad financiera en el tiempo.

La diversificación en renta variable y fija reduce el riesgo al combinar activos volátiles con otros más estables. Además, permite aprovechar diferentes ciclos económicos y optimizar el rendimiento ajustado al riesgo.

Fuente Eurononitor International

La Renta Variable + la Renta Fija a lo largo del tiempo...

CUMULATIVE INDEX PERFORMANCE – GROSS RETURNS (USD)
(SEP 2009 – SEP 2024)



ANNUAL PERFOI

Year	MSCI World
2023	24.42
2022	-17.73
2021	22.35
2020	16.50
2019	28.40
2018	-8.20
2017	23.07
2016	8.15
2015	-0.32
2014	5.50
2013	27.37
2012	16.54
2011	-5.02
2010	12.34



02. Proceso de inversión

Proceso de inversión: del marco teórico...

De la idea a la práctica las distintas secuencias de procesos de transición



Marcos de selección
y operativa

Diversificación Seguridad

Calidad de Productos

Monitorización

Comunicación

Sidclear

Los principales índices

- MSCI World ESG Leaders Index
- MSCI Fixed Income
- MSCI Global

Selección de productos

- Calidad según Morningstar
- Independencia de Producto, elegimos lo mejor para el fondo
- Diversificación de Riesgo

Control constante

- Control e informe semanal de productos
- Control de factores geopolíticos y de Mercado

Informe y cercanía

- Comunicación semanal con los inversores
- Comunicación Regular con los Activos (Fondos)

Proceso de inversión... al enfoque práctico

Diversificación y Seguridad

Selección Independiente

Calidad Fondos

Diversificación Geográfica, Sectores, Temáticos

Gestoras Top

1 Diversificación geográfica

/ Elegir fondos que inviertan en diferentes regiones (EE.UU., Europa, Asia, mercados emergentes) para aprovechar el crecimiento global.

2 Diversificación sectorial:

/ Elegir **fondos, ETF's, acciones y bonos**, de sectores claves (tecnología, salud, consumo, energía) para equilibrar la exposición a diferentes industrias.

3 Renta fija y variable:

/ **Combinar Activos** de renta variable y fija para reducir la volatilidad y estabilizar los rendimientos a largo plazo.

4 Inversión temática

/ Incorporar fondos que sigan **tendencias globales** (tecnología disruptiva, sostenibilidad, transición energética) para capturar crecimiento a futuro.

5 Gestores de prestigio

/ Seleccionar fondos gestionados por **gestoras reconocidas** con un historial de desempeño superior y consistencia a lo largo del tiempo.

6 Costes y comisiones

/ Priorizar fondos con **comisiones competitivas**, buscando maximizar el rendimiento neto a largo plazo.



Proceso de inversión: a la práctica...

A la aplicación del vehículo de Inversión



Principales Índices - Renta Variable y Fija



Selección de Productos

MSCI 

MSCI
ESG RATINGS

AA

CCC B BB BBB A AA AAA

Morningstar Sustainability Rating



Morningstar®
Portfolio Carbon
Risk Score™

Morningstar®
Portfolio Fossil Fuel
Involvement™

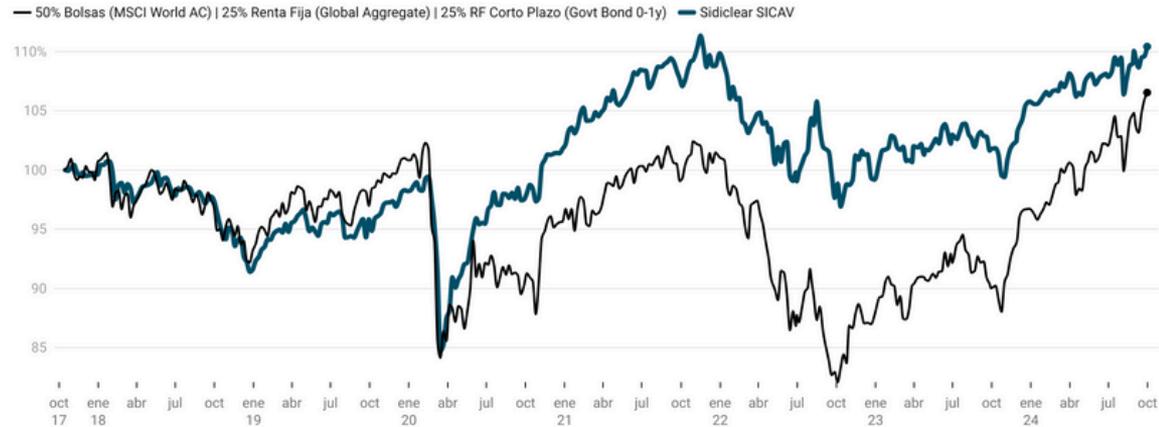
Activo

- Accs. Berkshire Hathaway Inc-CI B
- Accs. ETF Ishares ST 600 Util DE
- Parts. Nordea I Euro Con BD-BI
- Parts. Goldman Sachs Glb H/YLD-I&A
- Parts. Lonvia Avenir Mid-Cap Europe
- Parts. M&G Lx Optimal INC-EUR C
- Parts. ESIF-M&G EU CRED INV-W EUR A
- Parts. Pimco Global Inv. Grade-I&HD-ACC

Un camino sólido...

Aunque rentabilidades pasadas no garantizan rendimiento futuro...

Evolución histórica Sidiclear SICAV, SA (a 30/09/2024)



2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
4,42%	6,66%	-9,73%	7,66%	4,00%	7,07%	-7,67%

Ejemplo de cartera

Inversión Global, enfocando en la diversificación y elección estratégica de cada producto, tanto en Renta Fija como Renta Variable



Sidiclear SICAV

Fondos de Inversión que cumplan los requisitos de calificación **Morningstar Sustainability Rating**

Acciones de Empresas que activamente ayuden a combatir el cambio climático

Monitorización del Riesgo

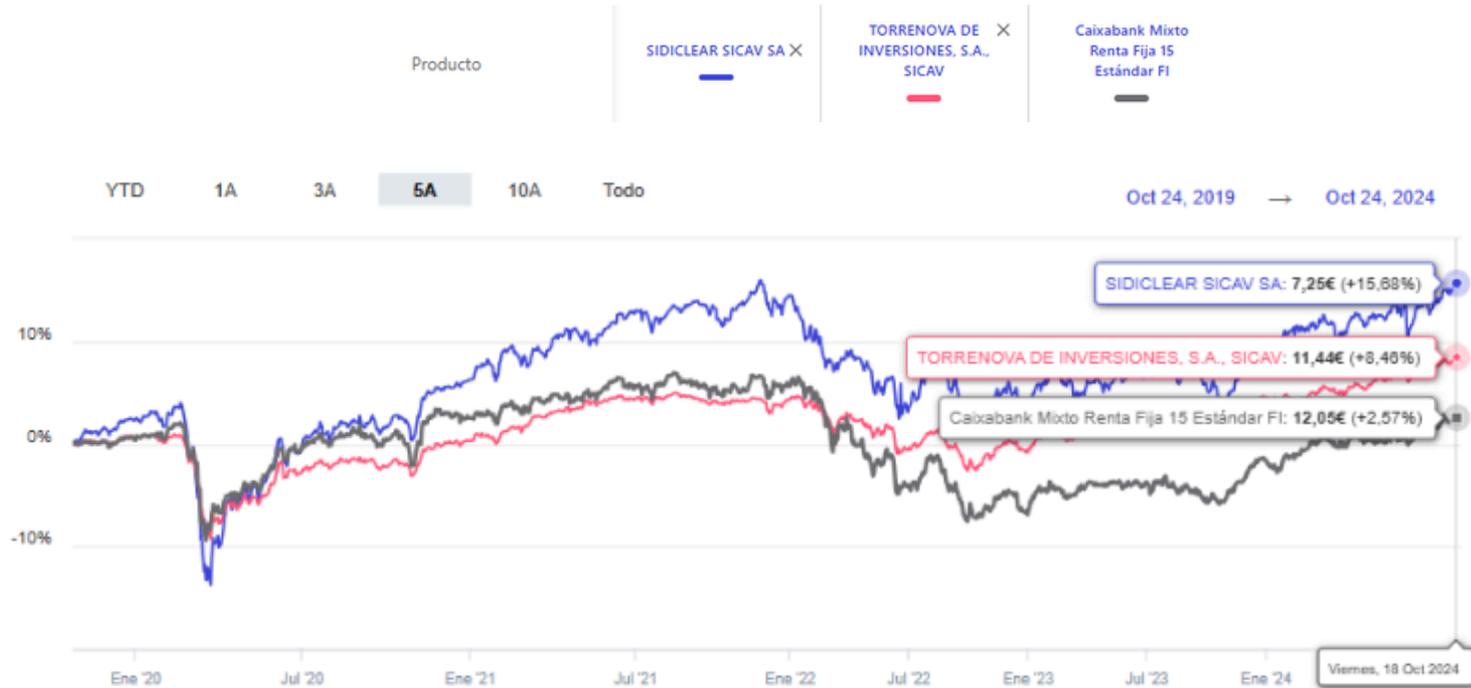
Bonos y deudas de empresas que fomenten la sostenibilidad o fines sostenibles

Activo	Peso
Accs. Berkshire Hathaway Inc-CI B	4,23%
Accs. ETF Ishares ST 600 Util DE	3,46%
Parts. Nordea I Euro Con BD-BI	3,34%
Parts. Goldman Sachs Glb H/YLD-I¿A	3,17%
Parts. Lonvia Avenir Mid-Cap Europe	3,05%
Parts. M&G Lx Optimal INC-EUR C	3,04%
Parts. ESIF-M&G EU CRED INV-W EUR A	3,03%
Parts. Pimco Global Inv. Grade-I¿HD-ACC	3,02%
Parts. Lux Sel -Arcan LW Eur In-VEAP	3,01%
Accs. Deutsche Post AG	2,91%



03. Análisis Comparativo

Aviso: Esta comparación es objetiva y se presenta únicamente con fines informativos, buscando brindar al cliente una visión clara del mercado sin ningún tipo de sesgo o recomendación específica.



El equipo de Sdc Analistas



- Master IA en Finanzas
- MBA Técnico Inversión ESG
- MBA Banca, Finanzas y Gestión Patrimonial
- Diploma EFPA
- Diploma Asesor Financiero
- Certificado Cecas



- Premio Citiwyre Mejor Banquero Privado
- Certificate Wealth & Investment Management
- MBA CISI Inversión ESG
- Diploma IFA Asesor Financiero Internacional



ANDBANK /

sdc analistas /

Banqueros Privados

Sidiclear SICAV

PRINCIPALES DATOS:

ISIN: **ES0155734033**

Ticker:	S1635
Mercado:	BME Growth
Gestora:	Andbank Wealth Management
Depositario:	Banco Inversis (Banca March)
Auditor:	Deloitte, S.L.
Comisión Gestión:	1,90 %
Comisión Depositaria:	0,08%
Distribución / Acumulación:	Acumulación
Fecha de Gestión Actual:	Noviembre de 2017

ANDBANK /

DATOS DE CONTACTO:

EMAIL:	info@sdcanalistas.com
TELÉFONO:	+34-971-415067
DIRECCIÓN:	Av. Jaime III 25, Entlo B, Palma
WEB:	www.sdcanalistas.com