



## ***Fondos Mutuos***

*Servicios Inversiones OS*

# **OSSA SEÑORET**



Somos una empresa de asesoría en los mercados bursátiles, ya con 15 años en la industria, nos seguimos consolidando como un ente intermediario entre nuestros clientes y empresas financieras de Chile y Estados Unidos, manteniendo siempre nuestra visión global y objetiva de los productos financieros.

Uno de los objetivos fundamentales de Ossa Señoret Inversiones es brindar una atención personalizada, donde tus necesidades serán atendidas, con una relación de diálogo fluido con nuestro equipo de inversiones, lo cuál permitirá que las decisiones seleccionadas sean las más apropiadas. Nuestro equipo humano, además de las más sofisticadas y modernas plataformas de análisis y acceso al mercado conforman esta unidad.

## ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Hemos desarrollado diversas alianzas que nos permiten alcanzar varias familias de fondos mutuos, logrando encontrar las mejores alternativas, para los portafolios de nuestros clientes.



# Fondos Mutuos



- Los fondos mutuos están basados en un conjunto de inversiones (convirtiéndose en una alternativa diversificada) formado por acciones, instrumentos de deuda o también llamados instrumentos de renta fija e intermediación (bonos, pagarés, depósitos a plazo, etc.) o puede ser una combinación de ambos (acciones + renta fija).
- Además no presentan vencimientos ni requiere de renovaciones, por lo que se presentan como una alternativa muy cómoda y permiten disponer de su dinero con amplia facilidad (liquidez).
- Ossa Señoret opera con fondos mutuos tanto nacionales como internacionales, y las decisiones de inversión que se tomen van a ser alineadas según el perfil de riesgo del cliente.

## Perfil inversionista

### ¿Qué tipo de inversionista eres?



- **Conservador:** Este inversionista se caracteriza por ser menos tolerante al riesgo y valorar la seguridad, Prefiere invertir en instrumentos de deuda (depósitos a plazo, pagares, bonos de corto plazo), porque la rentabilidad es mas estable.
- **Moderado:** Este inversionista es cauteloso con sus decisiones, pero está dispuesto a tolerar un riesgo moderado para aumentar sus ganancias. Suele buscar la creación de un portafolio o cartera de inversión, que combine inversiones en instrumentos de deuda (bonos) y capitalización (acciones).
- **Agresivo:** Busca los mayores rendimientos posibles, por lo que está dispuesto a asumir el riesgo que sea necesario. Este tipo de personas prefieren portafolios de inversión en los que combinan fondos de capitalización (acciones) y en menor medida deuda a largo plazo (bonos).

## *Ventajas de los fondos mutuos*



- La **rentabilidad** que ofrecen los fondos mutuos es generalmente mejor y más ajustable que la que ofrecen otros métodos de ahorro.
- La **diversificación** ayuda a reducir los impactos negativos de las inversiones fallidas, gracias a la variedad de instrumentos financieros a los que tienen acceso los fondos mutuos.
- **Liquidez rápida.** Cuando hay un rescate de los fondos, este será pagado en los plazos estipulados para cada fondo.
- **Flexibilidad,** por las amplia gama de categorías de fondos de deuda, accionarios, balanceados y garantizados. Los partícipes pueden elegir entre distintos fondos con diferentes estrategias de inversión.
- **Beneficios tributarios** al rescatar el fondo mutuo: la normativa tributaria sobre los Fondos Mutuos señala que solo se pagan impuestos por el "mayor valor" generado.



## Declaración

La siguiente presentación comercial ha sido preparada por Matías Ossa Gerente de Inversiones de OSSA SEÑORET, quien lleva 15 años prestando asesoría bursátil a inversionistas .

Matías Ossa es Ingeniero y Magister Ingeniería Industrial (PT), se encuentra debidamente acreditado en la CMF. Ha sido profesor universitario de las universidades PUCV, UNAB, UV. Además ha tenido la grata experiencia de capacitar en Análisis Técnico Bursátil a las principales corredoras de bolsa de Chile.

Esta prohibida su reproducción total o parcial sin previa autorización de OSSA SEÑORET VALORES Y SEGUROS.