

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

SURA 3, S.A. de C.V., Fondo de Inversión de Renta Variable administrado por SURA Investment Management México, S.A de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria	Posibles Adquirentes	Montos Mínimos de Inversión (\$)
Clasificación	RVESD / Especializada en valores de deuda	BF3	Personas Físicas	Sin montos mínimos de inversión.
Clave de Pizarra	NAVIGTR			
Calificación	No Aplica			
Fecha de Autorización	20/04/2015			

Importante: El valor de una sociedad de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas.

Objetivo de inversión: El Fondo tiene como estrategia prioritaria, ofrecer a los clientes una cartera diversificada de valores de deuda de mediano plazo, buscando aprovechar oportunidades de mercado, en las diferentes calidades de deuda y posiciones en depósitos en efectivo. Esta estrategia será mayoritariamente ejecutada a través de mecanismos de inversión colectiva (acciones de sociedades de inversión y ETFs y TRACs) que inviertan en valores de deuda y de renta variable, listados en el Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) de la Bolsa Mexicana de Valores.

La estrategia del Fondo está diseñada para entregar Alfa a lo largo de un Ciclo de Mercado, con la dinámica de buscar protección en situaciones de mercados adversos. Dicha estrategia, buscará los mejores momentos para la compra y venta de los activos objeto de inversión en dicho ciclo. Se entiende como Ciclo de Mercado, a las tendencias o patrones que pueden existir en un entorno de mercado dado, lo que permite a algunos valores o clases de activos poder tener un mejor rendimiento que otros. Se entiende por Alfa, como la medida de la diferencia entre el retorno actual del portafolio y su rendimiento esperado, dado el nivel de riesgo determinado por su Beta. Se entiende por Beta como un coeficiente que mide la volatilidad relativa de un valor. Es la covarianza de un valor en relación con el

resto del mercado. Una Alfa positiva, indica que el portafolio se ha desempeñado mejor que lo esperado según su riesgo, por el contrario una Alfa negativa, indica que el portafolio se ha desempeñado por debajo del índice de referencia. La estrategia gira alrededor de los bonos de baja y de alta calidad, usando la recomendación de la metodología patentada por Clark Capital Management Group (CCMG), para generar alfa en diferentes condiciones de los mercados bursátiles. Cabe hacer mención, que el comportamiento del Fondo se basará en la estrategia recomendada por CCMG. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años calendario.

Régimen y política de inversión:

a) Estrategia de administración: Activa

b) Parámetros:

30% 100%

2 Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Sociedades de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETF's & TRAC's) de deuda.

80% 100%

3 Valores de renta variable a través de acciones de Sociedades de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs) de renta variable.

0% 20%

4.- Mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs).

50% 100%

5 Multimonedas. (El subyacente de los ETFs y/o TRACs, podrá considerar monedas de algún otro país.)

50% 100%

c) Política de inversión: El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, por lo que buscará aprovechar oportunidades de mercado para generar un rendimiento superior al de la base de referencia. Lo que implica que el Fondo no va a replicar la base de referencia y esto puede generar un riesgo adicional. La recomendación del proceso de inversión de Clark Capital Management Group (CCMG) está basada en los sectores de deuda que presenten una mejor oportunidad de desempeño. Este proceso es mayoritariamente a base de ETFs y/o TRACs en instrumentos de deuda y de renta variable, listados en el SIC de la BMV, los cuales pueden estar denominados en divisas de cualquier otro país, utilizados para lograr el objetivo, dentro de los cuales contempla a los valores gubernamentales de alta calidad, instrumentos de deuda corporativa de alta calidad, deuda corporativa de altos rendimientos, bonos de mercados emergentes y bonos del tesoro del gobierno de los EUA.

d) Índice o base de referencia: 80% Barclays Capital U.S. Corporate High Yield Index y 20% Barclays Capital U.S. Aggregate Bond Index. e) El Fondo no invertirá en activos emitidos por sociedades del mismo consorcio empresarial al que ésta pertenece. Asimismo, el Fondo podrá invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Operadora de acuerdo a lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto. f) El Fondo podrá realizar operaciones de préstamo de valores. g) El Fondo no invertirá en instrumentos financieros derivados, en valores estructurados, en títulos fiduciarios de capital, en valores respaldados por activos. h) El fondo podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

Información Relevante: El Fondo cuenta con un asesor en inversiones que es Clark Capital Management Group, cabe señalar que SURA Investment Management México toma las decisiones de inversión.

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos:

2.30% con una probabilidad del 95%, dentro de condiciones normales de mercado.

Bajo condiciones normales de mercado, la pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de \$1.00 pesos por cada \$1000.00 pesos invertidos. (Este dato es sólo una estimación y aplica solo en condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada.

Desempeño histórico

Índice de referencia: 80% Barclays Capital U.S. Corporate High Yield Index y 20% Barclays Capital U.S. Aggregate Bond Index.

Tabla de Rendimientos anualizados

	Ultimo Mes	Ultimos 3 Meses	Ultimos 6 Meses	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Rendimiento Bruto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Rendimiento Neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Índice de Referencia	0.658168	1.925686	8.230335	8.234039	8.102312	8.102312

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

*La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.

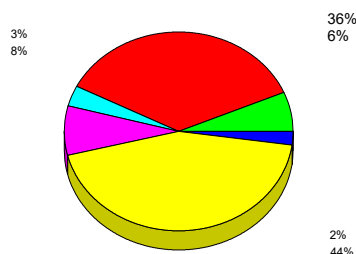
El desempeño de la sociedad en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de Enero de 2020

Activo objeto de inversión subyacente			Monto (Miles \$)		%
Emisora	Nombre	Tipo			
HYG	*	11SP	\$ 187.393.864		43.89
JNK	*	11SP	\$ 153.235.271		35.89
HVLB	*	11SP	\$ 34.055.929		7.98
SJNK	*	11SP	\$ 27.684.422		6.48
HYS	*	11SP	\$ 14.909.843		3.49
BONDESD	240822	LD	\$ 9.700.039		2.27
Totales			\$426.979,368.00		100.00

Sector de Actividad Económica



DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Comisiones y remuneraciones pagadas por la prestación de servicios

Pagadas por el cliente

CONCEPTO	BF3		Serie más representativa	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	No Aplica	0.00	No Aplica	0.00
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	No Aplica	0.00	No Aplica	0.00
Compra de acciones	No Aplica	0.00	No Aplica	0.00
Venta de acciones	No Aplica	0.00	No Aplica	0.00
Servicio por asesoría	No Aplica	0.00	No Aplica	0.00
Servicio de custodia de activos objeto de inversión	No Aplica	0.00	No Aplica	0.00
Servicio de administración de acciones	No Aplica	0.00	No Aplica	0.00
Otras	No Aplica	0.00	No Aplica	0.00
TOTALES		0.00		0.00

*Monto por cada \$1,000.00 invertidos

Pagadas por el Fondo de Inversión

CONCEPTO	BF3		Serie más representativa	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.75%	7.50	0.00%	0.00
Administración de activos / sobre desempeño	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Distribución de acciones	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Valuación de acciones	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Depósito de Acciones de Fondos de Inversión.	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Contabilidad	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Otras**	0.00%	0.00	0.00%	0.00
TOTALES	0.75%	7.50	0.00%	0.00

*Monto por cada \$1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadoras, auditoría, honorarios a abogados, en su caso.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación.

Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera esta sujeto.

Políticas para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No existe.	Liquidez	48 horas.
Recepción de órdenes	Compra y Venta. Todos los días hábiles.	Horario	09:00:00 a 13:00:00
Ejecución de las operaciones	Compra y Venta. Mismo día de la solicitud.	Límite de recompra	Hasta el 10%, si el importe de las solicitudes de venta excede dicho porcentaje de los activos totales del Fondo, el día de la operación.
Liquidación de las operaciones	Compra y Venta. 48 horas después de que se ejecute la operación.	Diferencial	No se ha aplicado.

*El fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	SURA Investment Management México, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidoras	Para mayor información, consultar prospecto de información.
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Moody's de México S.A de C.V.

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en el fondo se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del fondo de inversión.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público, o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el fondo.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Centro de atención al inversionista

Contacto	Ejecutivo de atención a clientes
Número Telefónico	(55) 9177 1199, (55) 9138 8900 sin costo: 01800-9177111 y 01800-2800808
Horario	8:30 a 18:00 horas.

Páginas electrónicas

Operadora	www.suraim.com.mx www.suramexico.com/inversiones
Distribuidora	Consultar Prospecto