INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BF1 | Personas Físicas | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BF1

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BF1 | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.08% | 11.09% | 24.89% | 8.90% |
| Rendimiento neto | 3.43% | 7.40% | 10.21% | 7.63% | 21.02% | 5.78% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

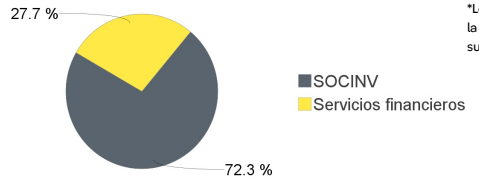
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BF1 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BF1 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 2.5911% | $25.9112 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0000% | 0.0000 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0000% | 0.0000 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0000% | 0.0000 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 2.5911% | $25.9112 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BF2 | Personas Físicas | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BF2

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BF2 | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.96% |
| Rendimiento neto | 3.41% | 7.33% | 9.94% | 7.97% | 20.71% | 5.43% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

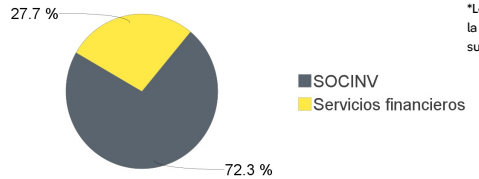
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BF2 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BF2 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 2.8383% | $28.3830 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0148% | $0.1482 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0148% | $0.1482 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0074% | $0.0742 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0889% | $0.8894 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 2.9643% | $29.6430 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BFE | Personas Físicas No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BFE

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BFE | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.90% |
| Rendimiento neto | 3.48% | 7.53% | 10.70% | 8.45% | 21.24% | 5.61% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

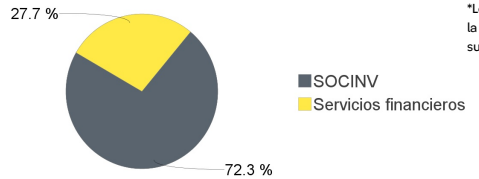
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BFE | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BFE | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 2.8379% | $28.3787 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0116% | $0.1159 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0114% | $0.1140 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0087% | $0.0875 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0903% | $0.9026 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 2.9599% | $29.5987 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BFI | Personas Físicas | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BFI

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BFI | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.39% | 12.06% | 24.98% | 8.91% |
| Rendimiento neto | 3.48% | 7.54% | 11.07% | 9.06% | 21.59% | 6.58% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

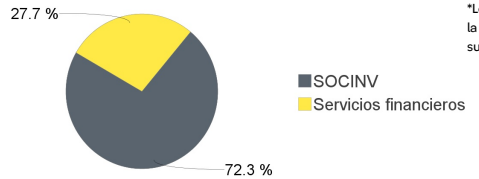
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BFI | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BFI | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 2.1282% | $21.2816 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0118% | $0.1180 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0118% | $0.1180 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0089% | $0.0886 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0915% | $0.9146 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 2.2521% | $22.5208 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BFS | Personas Físicas No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BFS

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BFS | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.91% |
| Rendimiento neto | 3.50% | 7.59% | 10.95% | 8.70% | 21.53% | 5.86% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

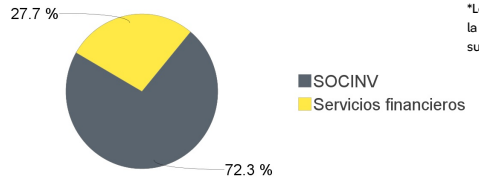
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BFS | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BFS | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 2.6013% | $26.0131 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0116% | $0.1159 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0114% | $0.1140 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0088% | $0.0878 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0906% | $0.9064 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 2.7237% | $27.2372 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BFX | Personas Físicas No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BFX

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BFX | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.08% | 11.76% | 24.96% | 8.91% |
| Rendimiento neto | 3.54% | 7.72% | 11.47% | 9.21% | 22.08% | 6.35% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

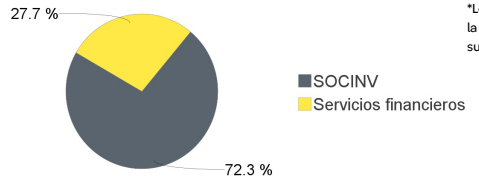
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BFX | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BFX | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 2.1467% | $21.4669 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0000% | 0.0000 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0000% | 0.0000 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0429% | $0.4294 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 2.1896% | $21.8963 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BOE0 | Personas Morales No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BOE0

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BOE0 | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.91% |
| Rendimiento neto | 3.74% | 8.29% | 13.82% | 11.51% | 24.67% | 8.49% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

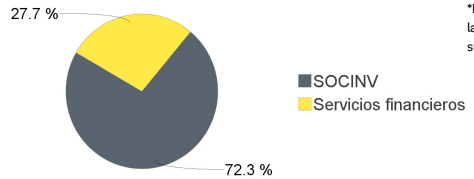
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE0 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE0 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.0000% | 0.0000 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0116% | $0.1157 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0114% | $0.1141 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0088% | $0.0880 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0906% | $0.9056 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 0.1223% | $1.2234 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BOE1 | Personas Morales No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BOE1

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BOE1 | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.90% |
| Rendimiento neto | 3.71% | 8.21% | 13.49% | 11.19% | 24.31% | 8.19% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

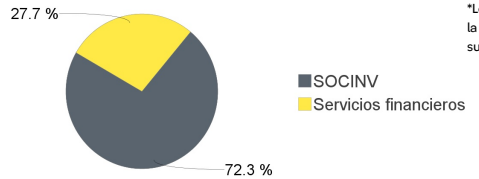
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE1 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE1 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.2956% | $2.9562 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0116% | $0.1164 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0114% | $0.1140 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0088% | $0.0884 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0908% | $0.9077 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 0.4183% | $4.1827 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BOE2 | Personas Morales No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BOE2

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BOE2 | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.91% |
| Rendimiento neto | 3.68% | 8.13% | 13.16% | 10.86% | 23.95% | 7.87% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

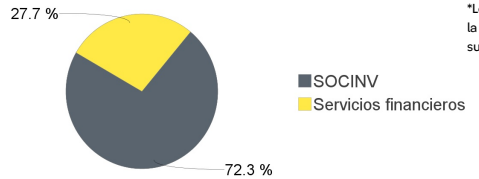
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE2 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE2 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.5911% | $5.9114 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0116% | $0.1157 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0114% | $0.1141 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0088% | $0.0880 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0906% | $0.9059 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 0.7135% | $7.1351 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BOE3 | Personas Morales No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BOE3

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BOE3 | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.91% |
| Rendimiento neto | 3.65% | 8.05% | 12.84% | 10.54% | 23.59% | 7.55% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

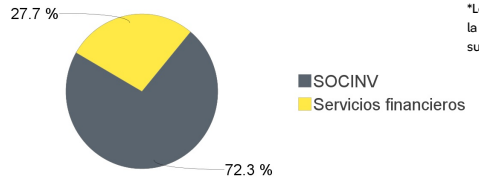
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

## Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

### i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE3 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

### ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE3 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.8867% | $8.8674 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0116% | $0.1158 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0114% | $0.1140 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0088% | $0.0880 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0906% | $0.9059 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 1.0091% | $10.0910 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BOE4 | Personas Morales No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BOE4

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BOE4 | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.91% |
| Rendimiento neto | 3.63% | 7.97% | 12.51% | 10.22% | 23.23% | 7.24% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

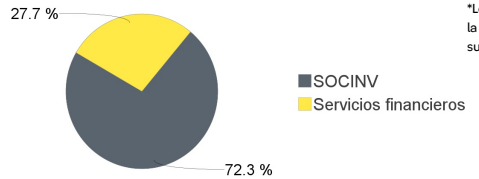
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE4 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE4 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 1.1823% | $11.8231 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0116% | $0.1157 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0114% | $0.1141 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0088% | $0.0880 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0906% | $0.9060 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 1.3047% | $13.0469 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

INVESTMENTS

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

Administrado por SURA Investment Management México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

SURA SOLUCIONES 8, S.A. DE C.V. F.I.R.V.

| Tipo | Renta Variable | Clase y Serie Accionaria | Posibles adquirientes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | Renta Variable Discrecional(RVDIS) | BOE5 | Personas Morales No Sujetas a Retención | Serie sin monto mínimo de inversión |
| Clave de pizarra | SUR2066 | | | |
| Calificación | No Aplica | | | |
| Fecha de Autorización | 28 de Noviembre de 2022 | | | |

Importante: El valor de un fondo 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. "Este Fondo se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros."

## Objetivo de Inversión

Los Fondos Ciclo de Vida, son Fondos balanceados que buscan una adecuada diversificación entre diferentes clases de activos, siendo su característica principal que la estructura se va ajustando con el tiempo, volviéndose cada vez más conservadora con cada rebalanceo.Los Fondos Ciclo de Vida buscan otorgar rendimientos competitivos mediante la combinación de instrumentos de renta variable e instrumentos de deuda, acordes a las políticas de inversión y el grado de riesgo de cada uno de los Fondos.La estrategia del Fondo será superar el rendimiento de su base de referencia en el largo plazo, en un entorno de riesgo controlado. Los inversionistas del Fondo son aquellos, cuyos recursos están destinados a proyectos de largo plazo, o bien, aquellos que se encuentren en edad de retiro a partir del año 2062, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2066. No existe plazo mínimo de permanencia adicional al que existe en razón de las políticas de operación del Fondo, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo por lo menos tres años calendario.

## Información Relevante

"Los Fondos de Inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a SURA Investment Management México, S.A. de C.V., SOFI."

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.60% con una probabilidad del 95%, en 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 $16.00 pesos por cada $1000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación aplicable solo bajo condiciones normales de mercado, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

## Desempeño Histórico

Serie accionaria : BOE5

Índice(s) de Referencia: Índice de Referencia compuesto, consultar prospecto.

| BOE5 | Último Mes | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento bruto | 3.75% | 8.34% | 14.09% | 11.76% | 24.98% | 8.90% |
| Rendimiento neto | 3.57% | 7.81% | 11.86% | 9.59% | 22.52% | 6.63% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 6.15% | 6.21% | 6.60% | 8.15% | 10.73% | 11.08% |
| Índice de Referencia | 3.94% | 7.08% | 13.50% | 11.73% | 23.44% | 9.38% |

Los rendimientos presentados son efectivos.

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.

## Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración: Activa.

b) Límites:

| | Min. | Max. |
|---|---|---|
| 1. Valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, Banco de México, así como por gobiernos estatales y municipales, por organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado y/o por la Banca de Desarrollo instituciones de crédito, corporativos, tanto nacionales como extranjeros, así como los avalados o garantizados por el Tesoro de Estados Unidos de América en directo, en reporto y /o por medio de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & TRACs), en pesos, UDIS y/o en moneda extranjera. | 0% | 90% |
| 2. Valores de renta variable nacional e internacional , de manera directa, o por medio de ETFs, TRACs y/o fondos de inversión. | 10% | 100% |

c) El Fondo seguirá una estrategia de inversión activa, en la que toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento esperado y superar su base de referencia a través de un proceso de asignación de activos construido para optimizar el crecimiento potencial del portafolio y reducir el riesgo de mercados a la baja, así como para aprovechar las oportunidades del mercado tomando sobre exposiciones o subexposiciones de los activos del portafolio.

d) Índice o base de referencia: Índice de Referencia compuesto

e) El Fondo puede invertir en activos emitidos por sociedades del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece la Sociedad Operadora que administra el fondo; asimismo, el Fondo puede invertir en acciones de fondos de inversión no administradas por la Sociedad Operadora. El porcentaje en estos activos será de acuerdo con lo establecido en los parámetros de inversión de este prospecto.

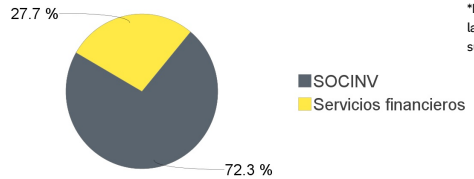
f) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

## Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

| | Clave de Pizarra | Emisora | Subyacente | Tipo | Monto ($) | % Part |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 52_SURGLOB_BFF | SURGLOB | Fondo RV | RV | 223,018,110 | 31% |
| 2 | 52_SUR-RV_BOE0 | SUR-RV | Fondo RV | RV | 139,190,148 | 19% |
| 3 | 52_SURPAT_BFF | SURPAT | Fondo RV | RV | 84,971,312 | 12% |
| 4 | 1B_NAFTRAC_ISHRS | NAFTRAC | Indices RV | RV | 83,791,167 | 11% |
| 5 | 1ISP_ACWI_* | ACWI | Indices RV | RV | 56,015,463 | 8% |
| 6 | 52_SUR-FIB_BFF | SUR-FIB | Fondo RV | RV | 39,283,609 | 5% |
| 7 | 56SP_AMEGFMU_LX | AMEGFMU | Fondo RV | RV | 19,175,551 | 3% |
| 8 | 1ISP_IVV_* | IVV | Indices RV | RV | 17,287,501 | 2% |
| 9 | 1ISP_XLRE_* | XLRE | Indices RV | RV | 10,854,798 | 1% |
| 10 | 1ISP_SGLD_N | SGLD | Commodities | RV | 9,583,602 | 1% |
| Otros | | | | | 45,840,379 | 6% |
| Total | | | | | 729,011,638 | 100% |

## Por Sector de Actividad Económica




*Los instrumentos con subcartera en la tabla tienen enlace para revisar la subcartera.

# Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

## i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE5 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Compra de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Venta de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio por asesoría | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Servicio de administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | N/A | N/A | N/A | N/A |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

## ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

| | Serie más representativa | | | |
|---|---|---|---|---|
| | BOE5 | | BOE2 | |
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 1.7734% | $17.7336 | 0.5911% | $5.9114 |
| Administración Activos / sobre desempeño | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Distribución de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Valuación de acciones | 0.0116% | $0.1163 | 0.0116% | $0.1157 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.0112% | $0.1124 | 0.0114% | $0.1141 |
| Depósito de acciones | 0.0000% | 0.0000 | 0.0000% | 0.0000 |
| Contabilidad | 0.0085% | $0.0853 | 0.0088% | $0.0880 |
| Otras | 0.0907% | $0.9072 | 0.0906% | $0.9059 |
| Total | 1.8955% | $18.9548 | 0.7135% | $7.1351 |

*Monto por cada $1,000.00 invertidos

**Proveeduría de precios, mantenimiento de sistemas, custodia, cuotas a la BMV o alguna otra bolsa y CNBV, calificadora, auditoría, honorarios a abogados, servicios de administracion 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 estar sujeto.

## Política para la Compra-Venta de Acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| Plazo mínimo de permanencia | No existe. | Liquidez | Diaria. |
| Recepción de órdenes | Compra y Venta: Todos los días hábiles. | Horario | 08:00 hrs a 12:00 hrs |
| Ejecución de operaciones | Compra y Venta: Mismo día de la solicitud. | Límites de recompra | Hasta el 100% de la tenencia de cada inversionista, siempre y cuando el importe de las solicitudes de venta no exceda del 5% de los activos totales del Fondo el día de la operación |
| Liquidación de operaciones | Compra y Venta: 48 horas hábiles a partir de la ejecución. | Diferencial* | Nunca se ha aplicado diferencial. |

*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. |
| Distribuidora(s) | 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 | No Aplica. |

## Centro de Atención al Cliente

| | |
|---|---|
| Contacto | Ueap@surainvestments.com<br>servicioalcliente.mx@surainvestments.com |
| Número Telefónico | Telefonos: 5591387500, extensión 911. |
| Horario | 8:00 a 15:00 horas. |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| Página de internet Operadora | www.surainvestments.com/mx |
| Página de internet Distribuidora | Consultar Prospecto. |

## Advertencias

Las inversiones realizadas en el fondo de inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión. En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora y/o del Grupo Financiero a la que pertenecemos, así como en la página de la(s) sociedad(es) distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista.

El presente documento y el prospecto de información son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.