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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	7.30%
Rendimiento neto	2.89%	5.22%	7.95%	9.16%	14.90%	4.76%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

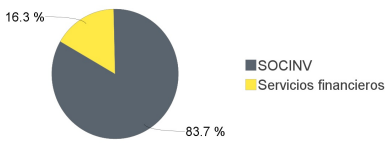
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	2.1285%	$21.2846	2.4830%	$24.8304
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	0.0037%	$0.0366	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0087%	$0.0869	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0018%	$0.0182	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0393%	$0.3930	0.0391%	$0.3914
Total	2.1819%	$21.8194	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.09%	17.99%	7.30%
Rendimiento neto	2.76%	4.86%	6.50%	7.79%	13.61%	4.31%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

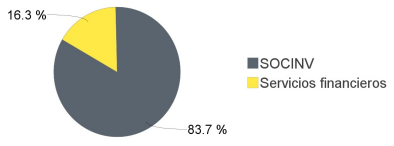
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	3.3110%	$33.1104	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0386	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0392%	$0.3916	0.0391%	$0.3914
Total	3.3651%	$33.6509	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	7.30%
Rendimiento neto	2.93%	5.34%	8.40%	9.28%	15.05%	4.64%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

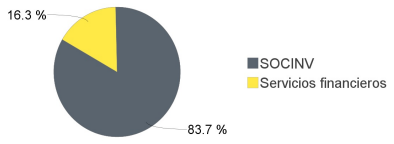
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	2.4830%	$24.8304	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0386	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0220	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3914	0.0391%	$0.3914
Total	2.5371%	$25.3709	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	N/A
Rendimiento neto	2.92%	5.32%	8.36%	9.55%	15.32%	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	N/A
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	N/A

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

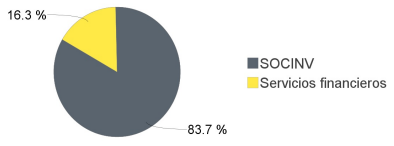
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	1.7736%	$17.7358	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0385	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3913	0.0391%	$0.3914
Total	1.8276%	$18.2759	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	7.30%
Rendimiento neto	2.96%	5.43%	8.78%	9.66%	15.46%	5.15%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

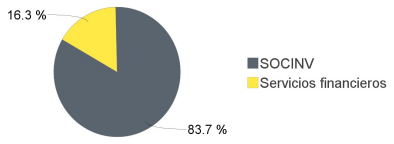
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	2.1283%	$21.2828	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0386	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3914	0.0391%	$0.3914
Total	2.1823%	$21.8232	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.09%	17.98%	7.28%
Rendimiento neto	2.85%	5.12%	7.52%	8.40%	15.13%	5.86%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

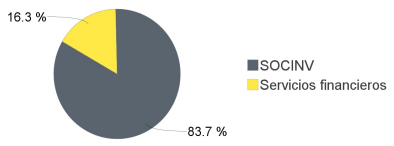
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	3.3108%	$33.1076	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0385	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0881	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0221	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0394%	$0.3937	0.0391%	$0.3914
Total	3.3650%	$33.6500	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	7.30%
Rendimiento neto	3.15%	5.99%	11.07%	11.98%	17.89%	7.19%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

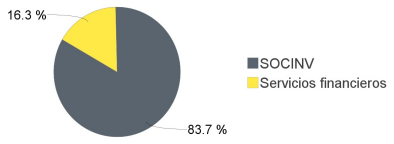
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.0000%	0.0000	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0386	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3914	0.0391%	$0.3914
Total	0.0540%	$0.5404	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	7.29%
Rendimiento neto	3.13%	5.91%	10.75%	11.65%	17.55%	6.25%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

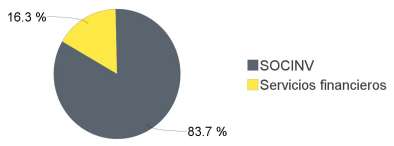
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.2956%	$2.9557	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0386	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0883	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0220	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3913	0.0391%	$0.3914
Total	0.3496%	$3.4960	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	7.30%
Rendimiento neto	3.10%	5.83%	10.43%	11.33%	17.21%	6.57%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

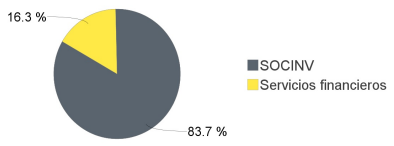
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.5911%	$5.9114	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0386	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3914	0.0391%	$0.3914
Total	0.6452%	$6.4518	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	7.30%
Rendimiento neto	3.07%	5.76%	10.11%	11.01%	16.87%	6.26%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

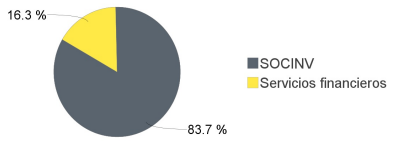
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.8867%	$8.8673	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0386	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3914	0.0391%	$0.3914
Total	0.9408%	$9.4076	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. En virtud de que el Fondo invertirá en valores de renta variable, el principal riesgo son las fluctuaciones de sus precios, por lo que el comportamiento de las mismas significará necesariamente cambios en el valor del Fondo a lo largo del tiempo. Asimismo, por la inversión en valores de deuda, ante un incremento en las tasas de interés, disminuirá el valor de los activos de deuda que conforman la cartera del Fondo en los que invierte, ajustando así su nivel de rendimiento a las nuevas condiciones del mercado. En la medida en que el portafolio vaya cambiando de composición y pase a tener mayor peso en valores de deuda, los cambios en las tasas de interés que afectan a los valores de deuda impactarán más; es por ello que el riesgo de mercado es su principal riesgo.

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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	7.30%
Rendimiento neto	3.05%	5.68%	9.79%	10.69%	16.53%	5.95%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	6.84%

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

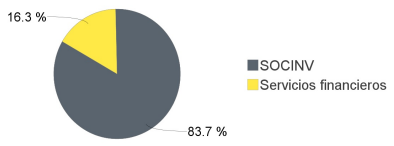
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	1.1823%	$11.8232	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0386	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3914	0.0391%	$0.3914
Total	1.2364%	$12.3636	2.5371%	$25.3709

*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 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 5, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

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	SUR2042			
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 por su grado de especialización 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 2038, considerando que el Fondo realizará el último rebalanceo hasta que llegue a su fecha objetivo en el año 2042. 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. La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 1.00% 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 $10.00 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	3.17%	6.02%	11.18%	12.10%	17.99%	N/A
Rendimiento neto	2.99%	5.53%	9.16%	10.05%	15.86%	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.15%	6.21%	6.60%	8.15%	10.73%	N/A
Índice de Referencia	3.78%	5.57%	10.90%	12.01%	16.97%	N/A

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 fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses.	5%	100%
2. Valores de renta variable en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	5%	100%
3. Valores de deuda en directo y/o a través de acciones de Fondos de Inversión y/o mecanismos de inversión colectiva (ETFs & Trackers).	0%	95%
4. Acciones de Fondos de Inversión y/o Mecanismos de inversión colectiva ETFs & Trackers.	0%	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 compuesto, consultar prospecto.

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 podrá realizar operaciones de préstamo de valores.

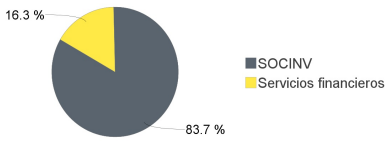
g) El Fondo puede realizar inversiones en derivados, valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios, FIBRAS y/o Fideicomisos Hipotecarios y certificados bursátiles fiduciarios de inversión en energía e infraestructura (FIBRAS E) y valores respaldados por activos.

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones en el mes de octubre del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	51_SURB10_BFF	SURB10	Fondo Deuda	Deuda	2,017,693,456	19%
2	52_SUR-RV_BOE0	SUR-RV	Fondo RV	Renta	1,653,481,378	16%
3	52_SURGLOB_BFF	SURGLOB	Fondo RV	Renta	1,575,920,236	15%
4	51_SURREAL_BFF	SURREAL	Fondo Deuda	Deuda	1,323,994,742	13%
5	52_SURPAT_BFF	SURPAT	Fondo RV	Renta	699,743,551	7%
6	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	Renta	528,198,172	5%
7	52_SUR-FIB_BFF	SUR-FIB	Fondo RV	Renta	416,069,107	4%
8	56SP_AMEGFMU_LX	AMEGFMU	Fondo RV	Renta	246,542,795	2%
9	1ISP_STYC_N	STYC	Indices Deuda	Renta	233,810,640	2%
10	52_SUR-RFI_BFF	SUR-RFI	Fondo RV	Renta	195,304,696	2%
Otros					1,539,988,884	15%
Total					10,430,747,657	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		BFE	
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		BFE	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	1.7735%	$17.7352	2.4830%	$24.8304
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	0.0039%	$0.0388	0.0039%	$0.0386
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.0088%	$0.0884	0.0088%	$0.0884
Depósito de acciones	0.0000%	0.0000	0.0000%	0.0000
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0022%	$0.0220
Otras	0.0391%	$0.3914	0.0391%	$0.3914
Total	1.8276%	$18.2756	2.5371%	$25.3709

*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 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.