# IBERCAJA AHORRO RENTA FIJA, FI - Clase A

Fondo de renta fija euro corto plazo

30 de septiembre de 2024

| R.Variable | R.Fija | Liquidez y Otros |
|---|---|---|
| 0,00% | 98,68% | 1,32% |

| 0,50% | 2,64% | 3,99% |
|---|---|---|
| Rentabilidad septiembre (desde 31/08/24) | Rentabilidad 2024 (desde 31/12/23) | Rentabilidad últ. 12 meses (desde 30/09/23) |

## En qué invierte

Fondo de renta fija que invertirá en renta fija pública y privada, incluidos bonos verdes, bonos sociales y bonos sostenibles, mayoritariamente con calificación crediticia media-alta y con una duración media de la cartera en el entorno de 12 meses. Además, el fondo seguirá en su gestión criterios financieros y extra-financieros de inversión socialmente responsable (ISR) - llamados criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo). Recomendamos la lectura del DFI disponible en la web: https://fondos.ibercaja.es/ donde podrá acceder a una descripción más completa de las características del fondo.

## Factores a considerar al invertir

Invertir en este fondo implica asumir los siguientes riesgos: de mercado (en concreto riesgo de tipo de interés), de crédito, de inversión en instrumentos financieros derivados y de sostenibilidad. Este fondo puede invertir un porcentaje del 25% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

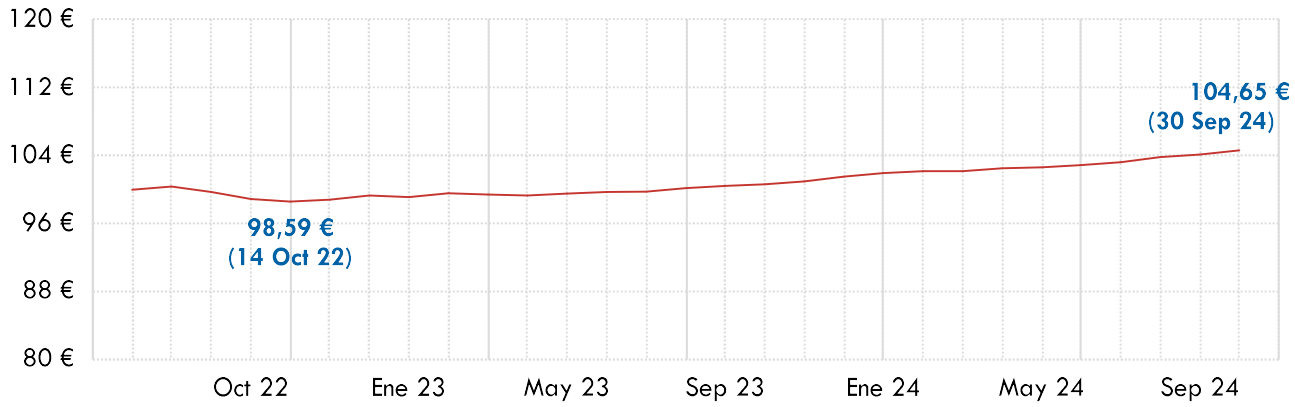
◄ Potencialmente menor rendimiento — Potencialmente mayor rendimiento ►

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

- RIESGO — + RIESGO

## ¿Qué habría pasado si hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 15/07/2022* hasta 30/09/2024




[* fecha último cambio de política de inversión]

| Histórico Rentabilidad (SIMPLE) | |
|---|---|
| **2024** (desde 31/12/2023 hasta 30/09/2024) | 2,64 % |
| **2023** (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023) | 2,84 % |
| **2022** (desde 15/07/2022 hasta 31/12/2022) | -0,87 % |
| **2021** (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021) | n/d |
| **2020** (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020) | n/d |
| **2019** (desde 31/12/2018 hasta 31/12/2019) | n/d |

| Rentabilidad Acumulada (TAE) | |
|---|---|
| **1 año** (desde 30/09/2023 hasta 30/09/2024) | 3,99 % |
| **3 años** (desde 30/09/2021 hasta 30/09/2024) | n/d |
| **5 años** (desde 30/09/2019 hasta 30/09/2024) | n/d |

[NOTA: Las rentabilidades pasadas, no son indicativas de resultados futuros]

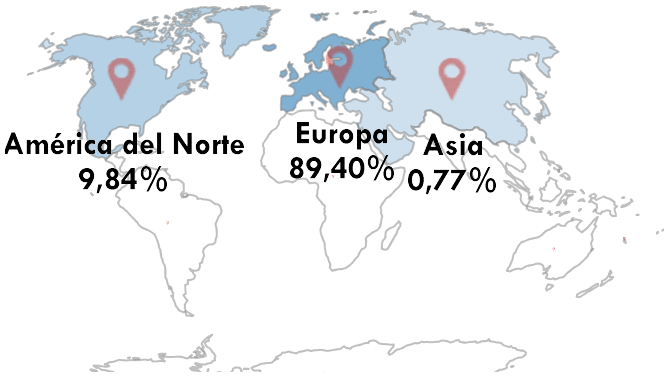
La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DFI/ Folleto del fondo que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es y en www.cnmv.es . En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el fondo lea atentamente su DFI/folleto.

# IBERCAJA AHORRO RENTA FIJA, FI - Clase A

Fondo de renta fija euro corto plazo

30 de septiembre de 2024

## Distribución geográfica




| Italia | Francia | España | Alemania | U.S.A. |
|---|---|---|---|---|
| 25,63 % | 18,63 % | 13,61 % | 10,12 % | 9,84 % |

## Emisores más representativos

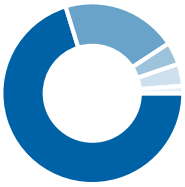
| | |
|---|---|
| Deuda Pública de Italia | 13,64 % |
| Deuda Pública de España | 6,90 % |
| Porsche Automobil Holding SE | 4,59 % |
| Amundi Euro Corporate Sri 0-3Y ETF | 4,00 % |
| Renault S.A. | 3,66 % |
| Intesa Sanpaolo SPA | 3,48 % |
| Bpce S.A. | 3,23 % |
| Credit Agricole Group | 2,76 % |
| BNP Paribas S.A. | 2,70 % |
| Ford Motor Co | 2,48 % |
| % 10 mayores emisores | 47,44 % |

Rating medio **BBB+** Duración media cartera **1,02 años**

## Principales sectores

| 43,01 % | 20,54 % | 12,61 % | 5,15 % | 5,10 % |
|---|---|---|---|---|
| Financiero | Deuda Estados UE | Consumo Discrecional | Industrial | Inmobiliario |

## Distribución Renta Fija por tipo de activo



| | |
|---|---|
| Privada Cupón Fijo | 70,25 % |
| Deuda Pública | 20,54 % |
| Inst. Inversión Colectiva | 4,00 % |
| Privada Cupón Variable | 3,89 % |
| Liquidez y Otros | 1,32 % |

## Distribución Renta Fija por vencimiento

| | |
|---|---|
| Hasta 2 años | 86,71 % |
| De 2 a 4 años | 4,08 % |
| Interés Variable | 3,89 % |
| Liquidez y Otros | 1,32 % |

## Datos generales

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Gestora | IBERCAJA GESTION SGIIC SA | Patrimonio | 322,51 Mill. € | Comisión gestión | 0,65% |
| Depositario | CECABANK, S.A. | Plazo indicativo | 12 meses | Comisión depositaría | 0,10% |
| F. Registro CNMV | 30/11/2007 | Importe mín. suscribir | 300 € | Comisión suscripción | 0,00% |
| Nº Registro CNMV | 3932 | Importe a mantener | 300 € | Comisión reembolso | 0,00% |
| ISIN | ES0146791001 | Liquidez reembolso | 1 día hábil | *Gastos corrientes* | *0,75%* |
| Rating Morningstar | ★★★ | Sostenibilidad Morningstar | | | |

La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DFI/ Folleto del fondo que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es y en www.cnmv.es . En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el fondo lea atentamente su DFI/folleto.



976 239 484 www.ibercaja.es/fondos igf.clientes@gestionfondos.ibercaja.es https://www.finect.com/grupos/ibercaja_gestion