



R.Variable

**0,00%**



R.Fija

**95,66%**



Liquidez y Otros

**4,34%**

### ✓ En qué invierte

Ibercaja Objetivo 2028, es un fondo abierto de renta fija con la peculiaridad que su cartera (deuda pública italiana) vencerá en su totalidad en septiembre 2028. La duración media de la cartera va disminuyendo conforme avanza la vida del producto. Área: Zona Euro, mayoritariamente Italia. 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 tipos de interés), de crédito, de concentración geográfica o sectorial, de inversión en instrumentos financieros derivados y de sostenibilidad.

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 30% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

◀ Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente ▶ mayor rendimiento

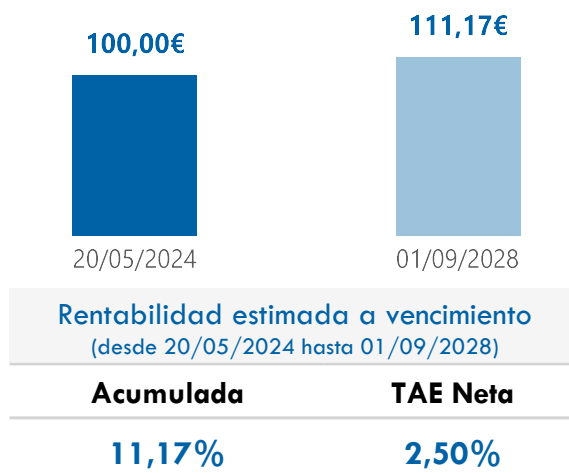


- RIESGO

+ RIESGO

### ✓ IIC de renta fija con estrategia de comprar y mantener

Ejemplo de funcionamiento del fondo para una inversión de 100€



Esta expectativa de rentabilidad se obtendría para una suscripción realizada en la fecha de edición de documento que se mantenga hasta vencimiento de la estrategia (septiembre 2028). La rentabilidad acumulada y la TAE son mostradas en términos netos, esto es, descontando las comisiones y gastos imputables a la IIC.

#### ADVERTENCIAS:

El fondo de inversión no tiene garantía de un tercero, por lo que NI EL CAPITAL INVERTIDO NI LA RENTABILIDAD ESTIMADA ESTÁN GARANTIZADOS. La rentabilidad que finalmente obtenga la IIC podría ser distinta como consecuencia de los cambios que pudieran producirse en los activos mantenidos en cartera o de la evolución de mercado de los tipos de interés y del crédito de los emisores. LAS INVERSIONES EN RENTA FIJA REALIZADAS POR EL FONDO TENDRÍAN PÉRDIDAS SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DEL VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS PARA EL INVERSOR. Se advierte que la rentabilidad estimada del fondo de inversión no protege a los inversores del efecto de la inflación durante el período hasta el vencimiento por lo que la rentabilidad real (esto es, descontando la inflación) podría ser inferior o incluso negativa.

La información contenida en este 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](http://www.ibercaja.es) y en [www.cnmv.es](http://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.

✓ **Distribución geográfica**



Italia



España

90,10 %

9,90 %

✓ **Emisores más representativos**

<b>Deuda Pública de Italia</b>	<b>90,10 %</b>
<b>Deuda Pública de España</b>	<b>5,56 %</b>
<b>% mayores emisores</b>	<b>95,66 %</b>
<b>Rating medio BBB</b>	<b>Duración media cartera 3,77 años</b>

✓ **Principales sectores**



95,66 %

Deuda Estados UE



4,34 %

Liquidez Otros

✓ **Distribución Renta Fija por tipo de activo**



<b>Deuda Pública</b>	<b>95,66 %</b>
<b>Liquidez y Otros</b>	<b>4,34 %</b>

✓ **Distribución Renta Fija por vencimiento**



<b>De 4 a 7 años</b>	<b>90,01 %</b>
<b>De 2 a 4 años</b>	<b>5,65 %</b>
<b>Liquidez y Otros</b>	<b>4,34 %</b>

✓ **Datos generales**

Gestora	<b>IBERCAJA GESTION SGIIC SA</b>	Patrimonio	<b>8,80 Mill. €</b>	Comisión gestión	<b>0,46%</b>
Depositario	<b>CECABANK, S.A.</b>	Plazo indicativo	<b>Septiembre 2028</b>	Comisión depositaria	<b>0,04%</b>
F. Registro CNMV	<b>07/02/2020</b>	Importe mín. suscribir	<b>300 €</b>	Comisión suscripción	<b>0,00%</b>
Nº Registro CNMV	<b>5430</b>	Importe a mantener	<b>300 €</b>	Comisión reembolso	<b>0,00%</b>
ISIN	<b>ES0147112009</b>	Liquidez reembolso	<b>1 día hábil</b>	Gastos corrientes	<b>0,51%</b>
		Sostenibilidad Morningstar			

XXXIV  
**Premios Fondos**  
2023  
Expansión 



**Ibercaja Dividendo Global**

Ibercaja Dividendo Global ha resultado premiado como el Mejor Fondo de Inversión de 2023

**iberCaja**  
Gestión 