IBERCAJA AHORRO RENTA FIJA, FI - Clase A

Fondo de renta fija euro corto plazo

16 de junio de 2025

R.Variable	R.Fija	Liquidez y Otros
0,00%	94,18%	5,82%

0,04%	1,38%	3,56%
Rentabilidad junio (desde 31/05/25)	Rentabilidad 2025 (desde 31/12/24)	Rentabilidad últ. 12 meses (desde 16/06/24)

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.

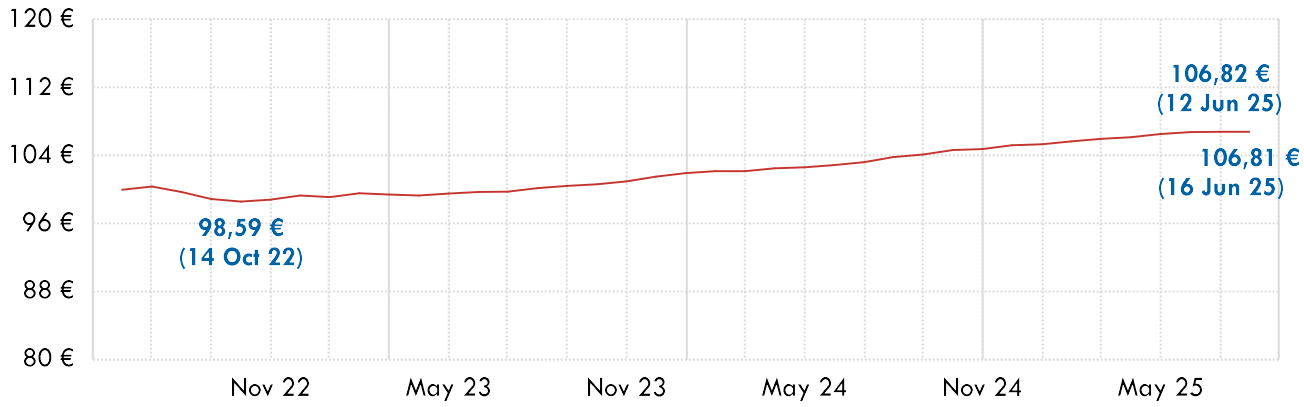
◄Potencialmente menor rendimiento — Potencialmente mayor rendimiento►

1	**2**	3	4	5	6	7

- RIESGO — + RIESGO

¿Qué habría pasado si hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 15/07/2022* hasta 16/06/2025



[* fecha último cambio de política de inversión]

Histórico Rentabilidad (SIMPLE)	
2025 (desde 31/12/2024 hasta 16/06/2025)	1,38 %
2024 (desde 31/12/2023 hasta 31/12/2024)	3,34 %
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

Rentabilidad Acumulada (TAE)	
1 año (desde 16/06/2024 hasta 16/06/2025)	3,56 %
3 años (desde 16/06/2022 hasta 16/06/2025)	n/d
5 años (desde 16/06/2020 hasta 16/06/2025)	n/d

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

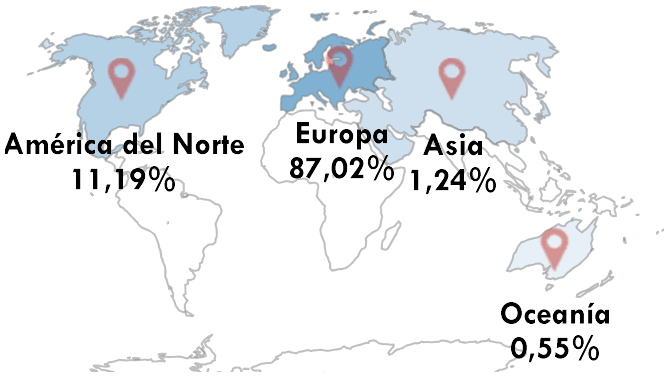
La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento 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

16 de junio de 2025

Distribución geográfica



Italia	España	Francia	U.S.A.	Alemania
19,00 %	17,14 %	14,46 %	11,19 %	10,93 %

Emisores más representativos

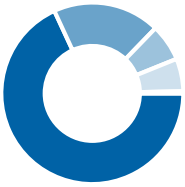
Deuda Pública de Italia	10,62 %
Deuda Pública de España	7,20 %
Amundi EUR Corporate Bond 0-3Y ETF	6,55 %
Porsche Automobil Holding SE	4,33 %
BNP Paribas S.A.	2,98 %
Intesa Sanpaolo SPA	2,21 %
Blackstone INC	1,93 %
Societe Generale S.A.	1,91 %
Jefferies Financial Group INC	1,75 %
Credit Agricole Group	1,57 %
% 10 mayores emisores	41,04 %

Rating medio **BBB+** Duración media cartera **1,23 años**

Principales sectores

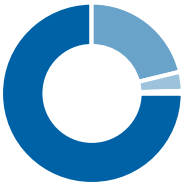
Financiero	Deuda Estados UE	C. Discrecional	Industrial	IIC Extranjeras
32,16 %	19,09 %	8,85 %	8,19 %	6,55 %

Distribución Renta Fija por tipo de activo



Privada Cupón Fijo	68,14 %
Deuda Pública	19,09 %
Inst. Inversión Colectiva	6,55 %
Liquidez y Otros	5,82 %
Privada Cupón Variable	0,40 %

Distribución Renta Fija por vencimiento



Hasta 2 años	69,87 %
De 2 a 4 años	19,83 %
Liquidez y Otros	3,15 %
Interés Variable	0,41 %

Datos generales

Gestora	IBERCAJA GESTION SGIIC SA	Patrimonio	472,04 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