

IBERCAJA RF HORIZONTE 2025, FI

Ibercaja RF Horizonte 2025, FI

Cartera diversificada de renta fija privada con vencimiento abril 2025

Descripción

- > Fondo de renta fija privada de alta y media calidad crediticia.
- > Rating medio cartera BBB+.
- > Vencimiento de la cartera del fondo en abril 2025 (28 meses).
- > Liquidez diaria sin penalizaciones

Resumen de la política de inversión, para más información te recomendamos la lectura del DFI o del Folleto del Fondo

Riesgo

1 / 7

El nivel de riesgo del producto es 1 en una escala del 1 al 7 (siendo 1 menor riesgo, potencialmente menor retorno y 7 mayor riesgo, potencialmente mayor retorno)

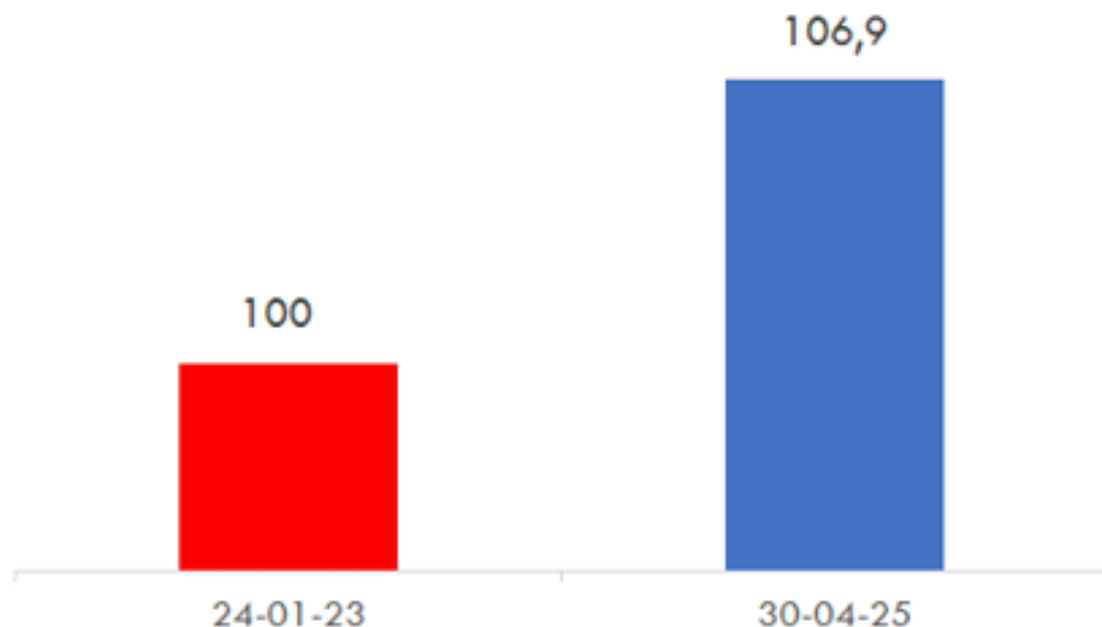
	Clase A	Clase C
Inversión inicial	300 €	150.000 €
Comisión de Gestión	0,54%	0,40%
Comisión Depositaria	0,06%	0,04%
TAE estimada a vto.*	3%	3,15%

* Objetivo de rentabilidad susceptible de cambios según fecha de contratación ²

Ibercaja RF Horizonte 2025, FI

Funcionamiento del fondo:

Simulación de rentabilidad a vencimiento en abril de 2025 para una inversión inicial realizada en la **clase A** del fondo en enero de 2023



Rentabilidad acumulada
limpia para cliente
6,9%

TAE 3%

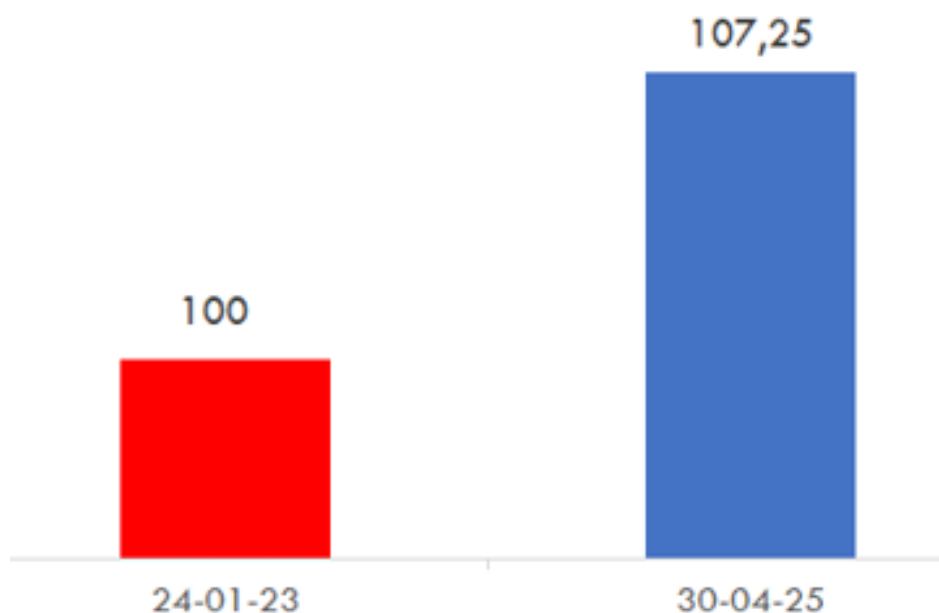
*Objetivo de rentabilidad susceptible de cambios según fecha de contratación

*Simulación del objetivo de rentabilidad no garantizado a vencimiento

Ibercaja RF Horizonte 2025, FI

Funcionamiento del fondo:

Simulación de rentabilidad a vencimiento en abril de 2025 para una inversión inicial realizada en la **clase C** del fondo en enero de 2023



Rentabilidad acumulada
limpia para cliente
7,25%

TAE 3,15%

* Objetivo de rentabilidad susceptible de cambios según fecha de contratación

* Simulación del objetivo de rentabilidad no garantizado a vencimiento

Ibercaja RF Horizonte 2025, FI



RATING MEDIO CARTERA BBB+

DURACIÓN MEDIA CARTERA 2,5 AÑOS



Vto.

Rating

TIR

ene-25

A-

3,52



abr-25

A

3,94



abr-25

A+

4,22



may-25

BBB+

3,52

Como en cualquier producto de inversión, invertir en fondos implica asumir determinados riesgos.



Cuando invertimos en renta fija, prestamos dinero a una empresa o a una administración pública. Por lo tanto el único riesgo que incurrimos es que a vencimiento de la emisión no nos devuelva lo prestado. A esto se le llama **Riesgo de Crédito**.



Las carteras de los fondos, a diferencia de otros instrumentos de gestión tradicional de la liquidez como depósitos o pagarés, se valoran diariamente a precios de mercado. Esto hace que aparezca el **Riesgo de Tipos**, si los tipos repuntan el precio de nuestra cartera bajará cayendo nuestro valor liquidativo.



Por el movimiento de tipos podemos ver volatilidad en el valor liquidativo. Lo que si que podemos asegurar es que a vencimiento, cuando los bonos en cartera amorticen, el partícipe obtendrá la rentabilidad que indicamos en el momento de la suscripción.

Los diferentes riesgos de un fondo se resumen en el **indicador de riesgos**

Nivel de Riesgo



Aviso Legal

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.

Como en cualquier otro producto de inversión, invertir en fondos implica asumir un determinado nivel de riesgo. Cada fondo, en función de sus características específicas y de los activos en los que invierte, implicará un mayor o menor nivel de riesgo. Invertir en este fondo implica asumir los siguientes riesgos: de mercado (en concreto riesgo de tipos de interés, de tipo de cambio y de inversión en renta fija), de crédito, de inversión en países emergentes y de inversión en instrumentos financieros derivados.

GRACIAS

www.ibercaja.es/fondos

EL BANCO
DEL
Vamos

iberCaja
Gestión 