



R.Variable

7,27%



R.Fija

69,32%



Liquidez y Otros

23,41%

✔ En qué invierte

Cartera diversificada de fondos de inversión, que combinará renta fija y renta variable. La inversión en renta variable oscilará entre el 0 y el 10%. Gestión dinámica, seleccionando en cada momento las temáticas con mejores expectativas. Área geográfica: Global, minoritariamente emergentes. 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 riesgos de inversión en países emergentes, de mercado (de tipo de cambio, tipo de interés y de inversión en renta variable), de crédito, de liquidez (al poder invertir en valores de baja capitalización) y de inversión en instrumentos financieros derivados. Este fondo puede invertir un 65% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, por lo que tiene un riesgo de crédito muy elevado.



✔ ¿Qué habría pasado si hubiera invertido 100 €?



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.

Composición de la cartera

	% Peso por Países	Por Fondo	% Peso	% Rent. 2025
Renta Fija (Fondos de Inversión) 69,32%	Europa 57,82%	 Ibercaja Renta Fija Privada Flexible	17,44%	2,69% ▲
		 Ibercaja Renta Fija 2026	10,71%	2,51% ▲
		 AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	10,56%	3,27% ▲
		 Ibercaja Renta Fija Horizonte 2029	9,66%	3,44% ▲
		 BlueBay Investment Grade Bond	5,12%	2,65% ▲
		 Ibercaja Deuda Corporativa 2026	4,33%	2,52% ▲
	U.S.A. 6,10%	 AXA Iis US Corporate International Bonds	3,48%	4,79% ▲
		 iShares Treasury Bond 1-3Yr ETF	2,62%	2,41% ▲
	Zona Euro 5,40%	 Ibercaja Deuda Pública LP	3,23%	1,33% ▲
 Ibercaja Ahorro Renta Fija		2,18%	2,03% ▲	
Retorno Absoluto 18,13%	Global 18,13%	 Ibercaja Estrategia Dinámica	18,13%	2,78% ▲
Renta Variable (Fondos de Inversión) 7,42%	Global 6,61%	 JP Morgan Global ESG ETF	3,43%	1,30% ▲
		 AB International Health Care Portfolio	1,32%	-12,23% ▼
		 JP Morgan Global Dividend	0,70%	1,92% ▲
		 Amundi MSCI Robot & AI ESG ETF	0,64%	1,87% ▲
		 Ibercaja Megatrends	0,53%	-1,82% ▼
	China 0,44%	 Ibercaja Blackrock China	0,44%	13,85% ▲
Europa 0,36%	 DPAM Real Estate EUR Dividend	0,36%	9,67% ▲	
Renta Fija (Derivados) 0,00%	Alemania 0,00%	 Put S/Euro Bund 126,5.5 A 1025	0,00%	
Renta Variable (Derivados) -0,15%	Alemania -0,15%	 Put S/ Euro STOXX 50 5050 A 1025	0,08%	
		 Put S/ Euro STOXX 50 5050 A 0925	0,01%	
		 Put S/ Euro STOXX 50 5300 A 1025	-0,25%	
Liquidez 5,28%				

Datos generales

Gestora	IBERCAJA GESTION SGIIC SA	Patrimonio	19,71 Mill. €	Comisión gestión	0,45%
Depositario	CECABANK, S.A.	Plazo indicativo	2 años	Comisión depositaria	0,04%
F. Registro CNMV	24/04/2025	Importe mín. suscribir	150.000 €	Comisión suscripción	0,00%
Nº Registro CNMV	5508	Importe a mantener	150.000 €	Comisión reembolso	0,00%
ISIN	ES0144255009	Liquidez reembolso	2 días hábiles	Total gastos corrientes	1,19%
		Sostenibilidad Morningstar			

Los gastos corrientes, están basados en los soportados por la IIC en el ejercicio 2024, incluyen los gastos directos soportados por el fondo durante el año, comisión de gestión, comisión de depositario, auditoría, tasas de la CNMV, intermediación, liquidación, gastos financieros por préstamos y descubiertos y servicio de análisis sobre inversiones. En el caso de fondos que invierten más de un 10% de su patrimonio en otras IIC se incluyen también los gastos soportados indirectamente, derivados de esas inversiones. Este indicador no incluye la comisión de gestión sobre resultados ni los costes de transacción por la compraventa de valores.



**Nos mueven los premios
si son para tu ahorro**

Ibercaja Gestión,
Finalista mejor Gestora
de Fondos de España 2024



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.