

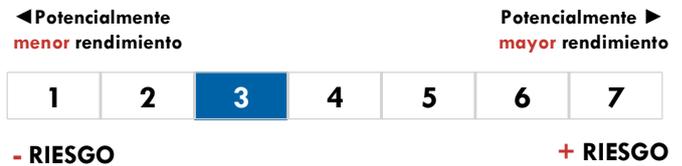
✓ En qué invierte

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.



✓ ¿Qué habría pasado si hace 5 años hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 31/05/2020 hasta 31/05/2025



Histórico Rentabilidad (SIMPLE)		Rentabilidad Acumulada (TAE)	
2025 (desde 31/12/2024 hasta 31/05/2025)	2,11 %	1 año (desde 31/05/2024 hasta 31/05/2025)	6,61 %
2024 (desde 31/12/2023 hasta 31/12/2024)	2,93 %	3 años (desde 31/05/2022 hasta 31/05/2025)	1,96 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	7,60 %	5 años (desde 31/05/2020 hasta 31/05/2025)	0,33 %
2022 (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	-14,60 %		
2021 (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021)	-2,35 %		
2020 (desde 07/02/2020 hasta 31/12/2020)	3,09 %		

[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.

✔ Distribución geográfica



Italia



España

86,06 % 13,94 %

✔ Emisores más representativos

Deuda Pública de Italia	86,06 %
Deuda Pública de España	9,53 %
% mayores emisores	95,59 %
Rating medio BBB	Duración media cartera 2,90 años

✔ Principales sectores



95,59 %

Deuda Estados UE



4,41 %

Liquidez Otros

✔ Distribución Renta Fija por tipo de activo



Deuda Pública	95,59 %
Liquidez y Otros	4,41 %

✔ Distribución Renta Fija por vencimiento



De 2 a 4 años	95,59 %
Liquidez y Otros	4,41 %

✔ Datos generales

Gestora	IBERCAJA GESTION SGIIC SA	Patrimonio	8,54 Mill. €	Comisión gestión	0,46%
Depositario	CECABANK, S.A.	Plazo indicativo	Septiembre 2028	Comisión depositaria	0,04%
F. Registro CNMV	07/02/2020	Importe mín. suscribir	300 €	Comisión suscripción	0,00%
Nº Registro CNMV	5430	Importe a mantener	300 €	Comisión reembolso	0,00%
ISIN	ES0147112009	Liquidez reembolso	1 día hábil	Gastos corrientes	0,54%
		Sostenibilidad Morningstar			




Un gran premio para tu ahorro
Ibercaja Gestión, mejor Gestora de Fondos de España 2023

XXXV
Premios Fondos
2024
Expansión 

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.