FINECO INVESTMENT OFFICE / RENTA FIJA GLOBAL (CNMV: 5674/2) 30/09/2026

Signatory of: PRI PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE INVESTMENT — Fineco Banca Privada Kutxabank

www.fineco.com

CLAVES DE SU INVERSIÓN

Objetivo de inversión: Renta Fija Euro

Plazo indicativo de inversión: > 3 años

Nivel de riesgo:

1	**2**	3	4	5	6	7

OBJETIVO DE INVERSIÓN

Fondo de renta fija con duración entre 1 y 3 años, referenciado al Bloomberg Euro-Aggregate 1-3 Year. Puede invertir hasta el 100% en IICs de renta fija, así como directamente en bonos. Calidad crediticia mínima BBB-, con posibilidad de hasta un 20% en High Yield o sin rating y hasta un 20% en deuda subordinada y CoCos. Universo principalmente OCDE, con hasta un 20% en emergentes. Artículo 6 SFDR.

DESCRIPCIÓN

Accede a una cartera diversificada de renta fija internacional mediante inversión directa en bonos y a través de IICs de renta fija seleccionadas por Fineco.

El núcleo son emisores financieros Investment Grade de mercados OCDE, con un peso relevante de deuda senior.

La flexibilidad crediticia permite incorporar deuda subordinada, CoCos y High Yield de forma acotada cuando el binomio rentabilidad-riesgo lo justifica.

Código de Bloomberg: FIOFFIF SM Equity

DATOS DEL FONDO

Depositario:	CECABANK S.A.
Auditor:	PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.
Gestora:	GIIC FINECO SGIIC, S.A.U
Fecha de inicio:	21/10/2022
Valor liquidativo:	Diario
Ventana de liquidez:	Diaria
Patrimonio:	93.629.172 €

ISIN	Inv Min	Com Gestión	TER	NAV
ES0137353019	0	0,30 %	0,41 %	10,9544 €

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO

PRINCIPALES MÉTRICAS

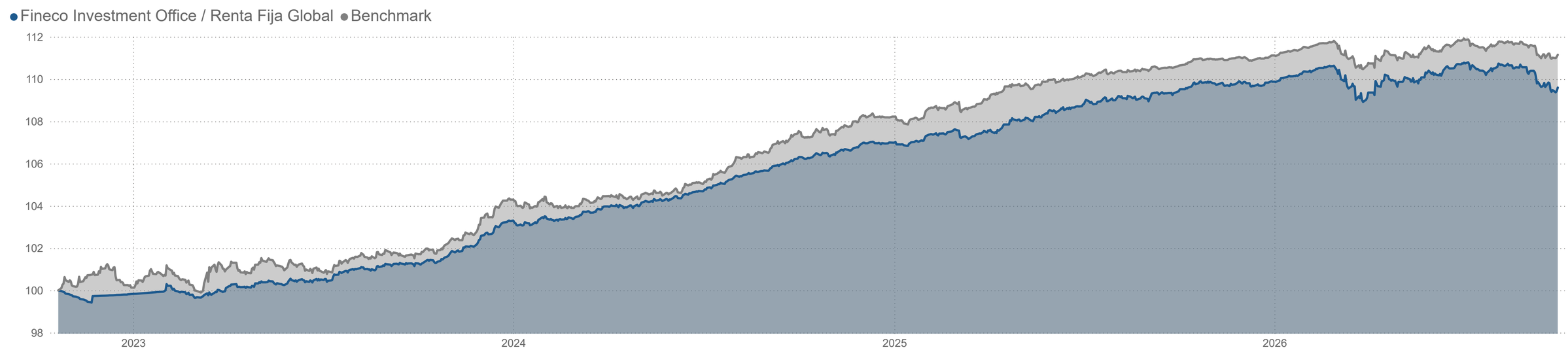
TIR Bruta	Duración	Diferencial de crédito	Duración del crédito
3,93	2,55	73,36	2,70

High Yield + NR	Países emergentes	Nº Emisores	Nº Posiciones	Vol Ann 1Y
2,8 %	5,3 %	44	66	1,67 %

INFORMACIÓN DEL FOLLETO

Referencia Folleto (Benchmark)	Rango duración	Max Emergentes	Max HY
Bloomberg Euro-Aggregate: 1-3 Year	[1-3]	20,00 %	20,00 %

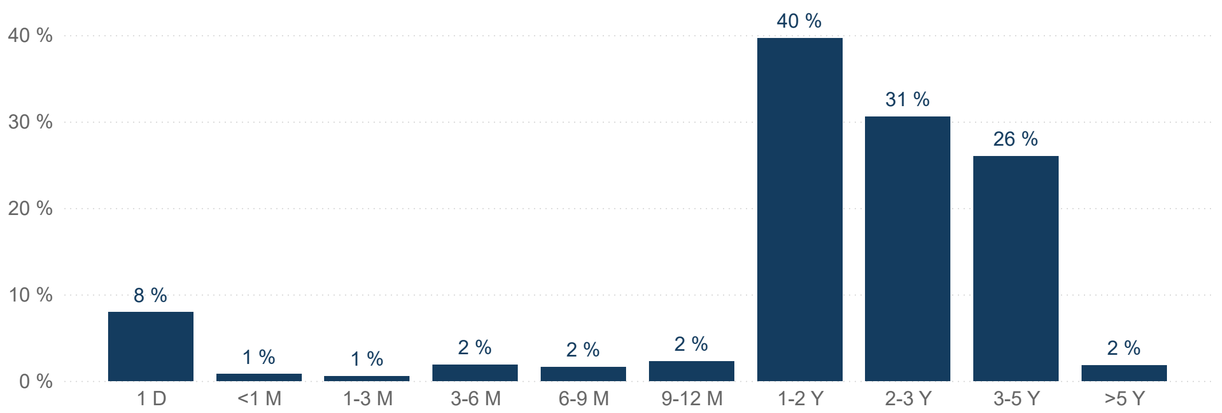
EVOLUCIÓN HISTÓRICA (DESDE 21/10/2022) (Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras)



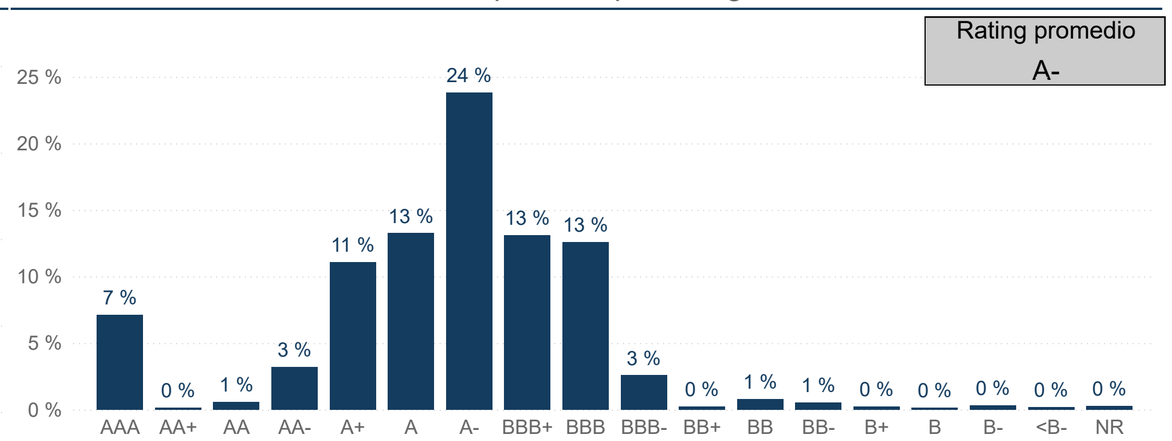
Año	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	**Total**
2021													
2022										-0,17 %	-0,08 %	0,09 %	**-0,17 %**
2023	0,14 %	-0,26 %	0,40 %	0,22 %	0,16 %	0,02 %	0,48 %	0,25 %	0,03 %	0,37 %	0,74 %	0,85 %	**3,46 %**
2024	0,21 %	-0,05 %	0,51 %	0,02 %	0,29 %	0,39 %	0,62 %	0,30 %	0,53 %	0,10 %	0,52 %	0,09 %	**3,59 %**
2025	0,29 %	0,30 %	-0,14 %	0,56 %	0,42 %	0,17 %	0,26 %	0,09 %	0,28 %	0,43 %	0,03 %	-0,02 %	**2,70 %**
2026	0,44 %	0,25 %	-1,36 %	0,67 %	0,49 %	0,31 %	-0,22 %	0,06 %	-0,87 %				**-0,25 %**

ESTRATEGIA DE GESTIÓN ACTIVA

Composición por duración



Composición por rating



** La suma de los % puede diferir de 100% por el uso de futuros sobre deuda del gobierno alemán*

Prelación de pagos	%
Secured	7,5 %
Senior (preferred)	9,6 %
Senior (non-preferred)	20,6 %
Senior (unsecured)	47,3 %
Tier 2	6,7 %
AT1	0,3 %
No clasificados	0,0 %

Tipo de activo	%
Deuda Corporativa	90,3 %
Liquidez	7,9 %
Deuda Soberana	1,5 %
Otros	0,2 %
Pagares	0,0 %

Top 10 sectores	%
Banca	55,3
Cedulas hipotecarias	7,1
Industria	3,9
Telecomunicaciones	3,3
Estado	3,3
Electricas	3,0
Consumo ciclico	2,5
Consumo no ciclico	2,1
Tecnologia	1,9
Energia	1,9

Top 10 geografías	%
UK	13,5
Francia	13,2
EE.UU.	12,5
España	10,7
P. Nórdicos	8,4
Alemania	6,8
Otros OCDE	6,0
Italia	6,0
Emergentes	5,3
Holanda	4,3

Top 10 emisores	%
HSBC HOLDINGS PLC	4,0
NATWEST MARKETS PLC	3,8
BANCO BILBAO VIZCAYA ARG	3,4
SWEDBANK AB	3,2
COMMERZBANK AG	2,9
DNB BANK ASA	2,4
BARCLAYS PLC	2,4
CREDIT AGRICOLE SA	2,4
UBS SWITZERLAND AG	2,0
UNICREDIT SPA	2,0

** Estadísticas de la cartera a fecha:* 30/09/2026

Por favor, tenga en cuenta que: Esta información tiene carácter privado y confidencial y en ningún caso Grupo Fineco está sugiriendo que se tome determinación alguna con base a la misma. Algunas transacciones pueden conllevar riesgos considerables y no son adecuadas para todo tipo de inversores. ESTE COMPARTIMENTO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 20% EN EMISIONES DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO. Las rentabilidades de la cartera de inversión reflejadas a continuación corresponden a la rentabilidad histórica o Índices Compuestos y Benchmarks de mercado calculados por Fineco. Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras. Los escenarios de rentabilidad esperada aquí reflejados NO SUPONEN EN NINGÚN CASO UNA GARANTÍA DE RENTABILIDAD. El objetivo de esta información es puramente orientativa de la evolución esperada de las estrategias de inversión en cartera en base a los supuestos de tipos de interés, volatilidad implícita, rendimientos esperados y condiciones de mercado existentes en el momento de su análisis, y no suponen en ningún caso un compromiso por pare de Fineco en cuanto a su materialización. Para mas información ver Folleto Completo y DFI registrado en CNMV y disponible en www.fineco.com