FON FINECO TOP RENTA FIJA, FI (CNMV: 4254)

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: > 2 años

Nivel de riesgo:

1	**2**	3	4	5	6	7

OBJETIVO DE INVERSIÓN

Fondo de renta fija en euros con duración entre 1 y 3 años, referenciado al Bloomberg Euro-Aggregate 1-3 Year. Invierte en renta fija pública y privada de emisores de la zona euro y OCDE, sin riesgo divisa ni titulizaciones. Calidad crediticia mínima BBB-, con posibilidad de hasta un 15% en High Yield. Artículo 6 SFDR.

DESCRIPCIÓN

Fondo con enfoque claramente defensivo en crédito.

El núcleo son bonos senior de entidades financieras Investment Grade y cédulas hipotecarias (hasta AAA), complementados con deuda pública y supranacional.

La exposición a High Yield, aunque permitida en folleto hasta un 15%, no se utiliza en la práctica.

La cartera no asume riesgo divisa ni invierte en titulizaciones.

Código de Bloomberg: FFTRFII SM Equity

DATOS DEL FONDO

Depositario:	CECABANK S.A.
Auditor:	PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.
Gestora:	GIIC FINECO SGIIC, S.A.U
Fecha de inicio:	31/01/2006
Valor liquidativo:	Diario
Ventana de liquidez:	Diaria
Patrimonio:	473.881.010 €

Clase	ISIN	Inv Min	Com Gestión	TER	NAV
Clase I	ES0137639011	200.000	0,25 %	0,28 %	12,1730 €
Clase A	ES0137639003	0	0,55 %	0,58 %	11,5981 €

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO

PRINCIPALES MÉTRICAS

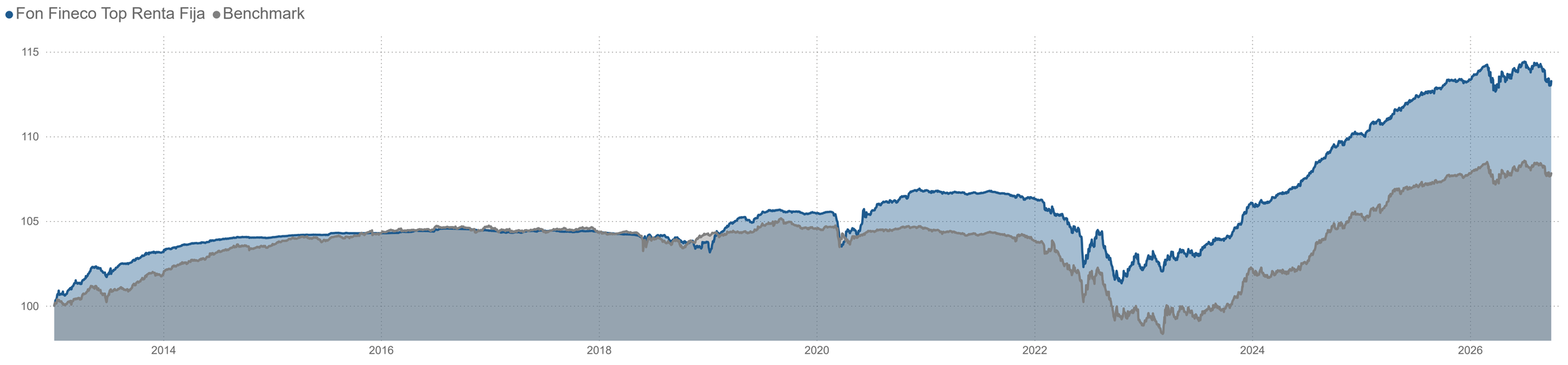
TIR Bruta	Duración	Diferencial de crédito	Duración del crédito
3,78	2,55	63,64	2,65

High Yield + NR	Cédulas Hipotecarias	Nº Emisores	Nº Posiciones	Vol Ann 1Y
0,0 %	22,81 %	44	91	1,66 %

INFORMACIÓN DEL FOLLETO

Referencia Folleto (Benchmark)	Rango duración	Max Emergentes	Max HY
Bloomberg Euro-Aggregate: 1-3 Year	[1-3]	0,00 %	15,00 %

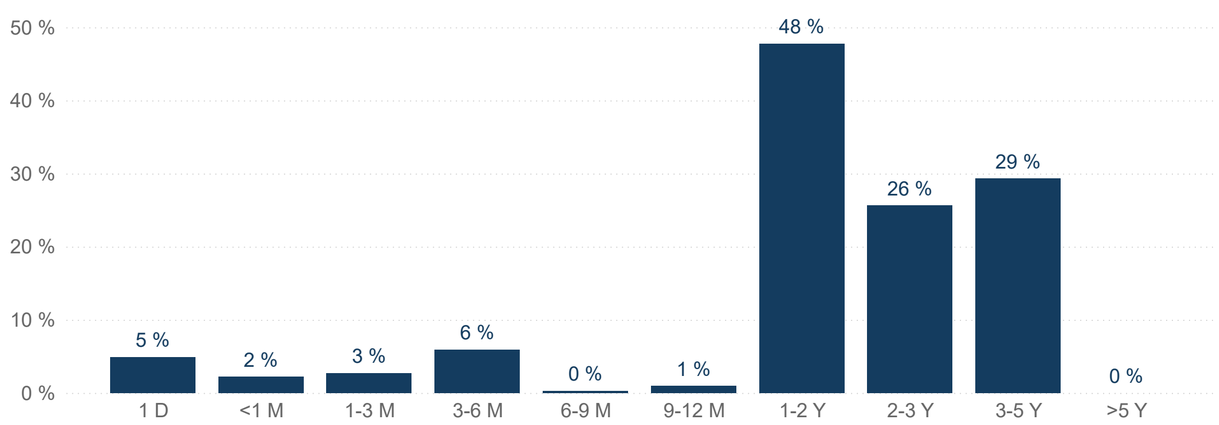
EVOLUCIÓN HISTÓRICA (DESDE 31/01/2013) (Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras)



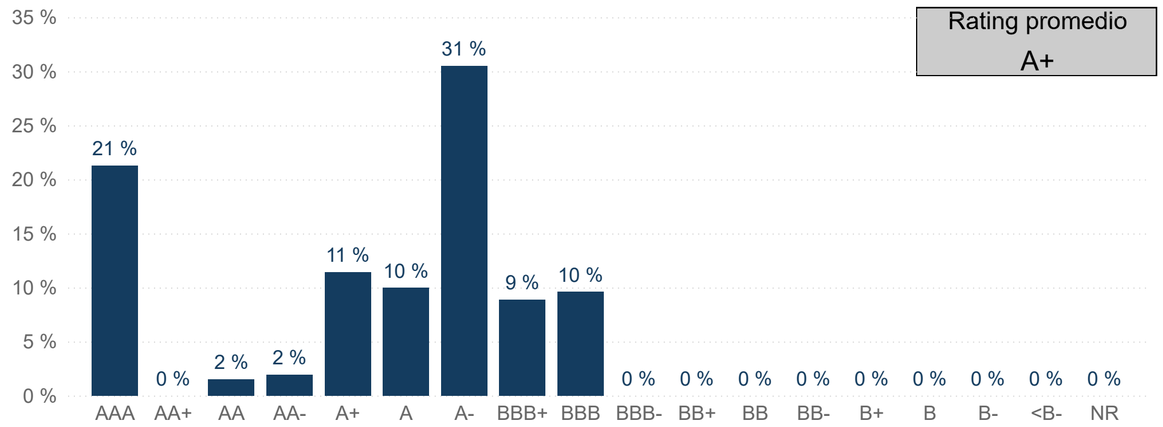
Año	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	**Total**
2021	-0,08 %	-0,10 %	0,01 %	0,04 %	-0,06 %	0,02 %	0,12 %	-0,10 %	-0,06 %	-0,20 %	-0,11 %	0,05 %	**-0,46 %**
2022	-0,20 %	-0,45 %	-0,21 %	-0,71 %	-0,27 %	-1,19 %	1,22 %	-1,45 %	-1,13 %	0,15 %	0,73 %	-0,49 %	**-3,96 %**
2023	0,66 %	-0,60 %	0,70 %	0,23 %	0,12 %	-0,21 %	0,59 %	0,37 %	-0,03 %	0,44 %	0,84 %	0,72 %	**3,87 %**
2024	0,17 %	-0,08 %	0,42 %	0,08 %	0,31 %	0,48 %	0,73 %	0,37 %	0,68 %	0,03 %	0,56 %	0,09 %	**3,89 %**
2025	0,43 %	0,30 %	-0,03 %	0,55 %	0,36 %	0,23 %	0,24 %	0,12 %	0,24 %	0,38 %	0,03 %	-0,01 %	**2,88 %**
2026	0,46 %	0,32 %	-1,19 %	0,52 %	0,51 %	0,30 %	-0,22 %	-0,14 %	-0,62 %				**-0,09 %**

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	22,8 %
Senior (preferred)	10,9 %
Senior (non-preferred)	27,7 %
Senior (unsecured)	33,1 %
Tier 2	0,6 %

Tipo de activo	%
Deuda Corporativa	93,7 %
Liquidez	4,9 %
Deuda Soberana	1,4 %
Otros	0,0 %

Top 10 sectores	%
Banca	68,0
Cedulas hipotecarias	22,8
Estado	2,4
Consumo ciclico	1,9

Top 10 geografías	%
España	20,3
UK	16,0
EE.UU.	11,6
Italia	10,5
Otros OCDE	7,7
Francia	6,3
Holanda	5,6
Bélgica	4,4
P. Nórdicos	4,4
Alemania	4,4

Top 10 emisores	%
UNICREDIT SPA	6,4
BANCO SANTANDER SA	6,0
HSBC HOLDINGS PLC	4,9
BANCO BILBAO VIZCAYA ARG	4,7
NATWEST MARKETS PLC	4,2
COMMERZBANK AG	4,0
INTESA SANPAOLO SPA	4,0
BANK OF AMERICA CORP	3,7
MORGAN STANLEY	3,4
BARCLAYS PLC	3,2

** 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. 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 ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 15% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.