FINANCIALS CREDIT FUND, FI (CNMV: 5257)

30/10/2026

Signatory of: PRI Principles for Responsible Investment — Fineco Banca Privada Kutxabank

www.fineco.com

CLAVES DE SU INVERSIÓN

Objetivo de inversión: Renta Fija Mixta Euro

Plazo indicativo de inversión: > 3 años

Nivel de riesgo:

1	**2**	3	4	5	6	7

OBJETIVO DE INVERSIÓN

Fondo especializado en deuda subordinada de entidades financieras y aseguradoras —AT1, Tier 2 y CoCos—, con una exposición estructural en estos instrumentos de entre el 20% y el 95% de la cartera. Sin predeterminación por calidad crediticia; puede invertir hasta el 100% en activos de baja calidad crediticia. Universo exclusivamente de mercados desarrollados. Duración media inferior a 10 años. Artículo 6 SFDR.

DESCRIPCIÓN

Fondo especializado exclusivamente en deuda subordinada de bancos sistémicos y grandes aseguradoras. El riesgo asumido es de subordinación estructural, no de quiebra del emisor.

Invierte en grado de inversión y High Yield BB/B, sin CCC, con concentración en el tramo AT1.

Sin exposición a mercados emergentes.

Código de Bloomberg: FINCRDX SM Equity

DATOS DEL FONDO

Depositario:	CECABANK S.A.
Auditor:	PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.
Gestora:	GIIC FINECO SGIIC, S.A.U
Fecha de inicio:	21/05/2018
Valor liquidativo:	Diario
Ventana de liquidez:	3º miércoles del mes
Patrimonio:	211.476.979 €

Clase	ISIN	Inv Min	Com Gestión	TER	NAV
Clase X (*)	ES0136469022	5.000.000	0,50 %	0,52 %	13,6894 €
Clase D	ES0136469014	1.000.000	0,60 %	0,64 %	13,5708 €
Clase B	ES0136469006	0	0,75 %	0,79 %	13,3992 €

** 5MM en Grupo Fineco*

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO

PRINCIPALES MÉTRICAS

TIR Bruta	Duración	Diferencial de crédito	Duración del crédito
5,04	3,22	192,06	3,85

High Yield + NR	Deuda Subordinada	Nº Emisores	Nº Posiciones	Vol Ann 1Y
33,3 %	83 %	35	76	2,36 %

INFORMACIÓN DEL FOLLETO

Referencia Folleto (Benchmark)	Rango duración	Max Emergentes	Max HY
50% CoCo Tier 1 + 50% Tier 2	<10	0,00 %	100,00 %

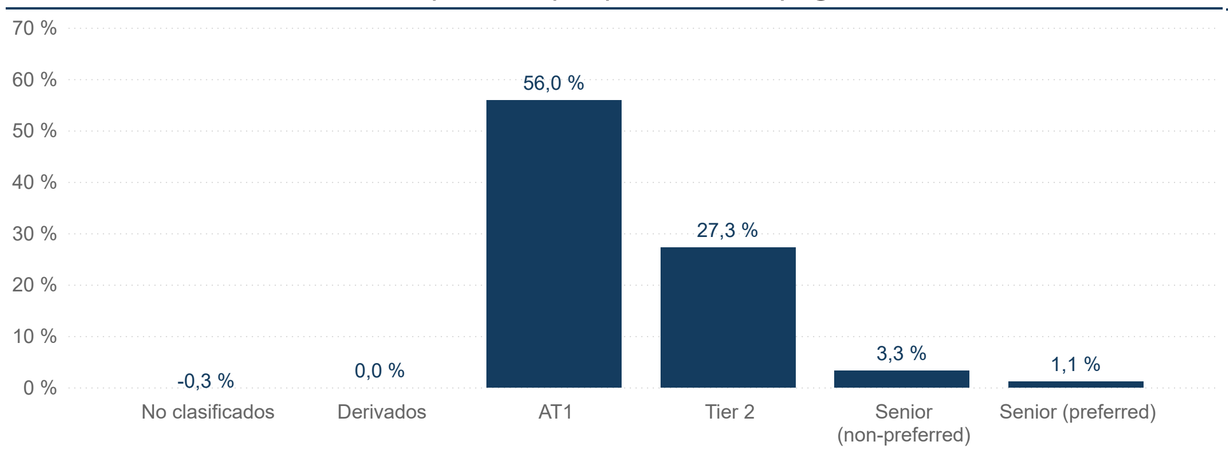
EVOLUCIÓN HISTÓRICA (DESDE 21/05/2018) (Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras)



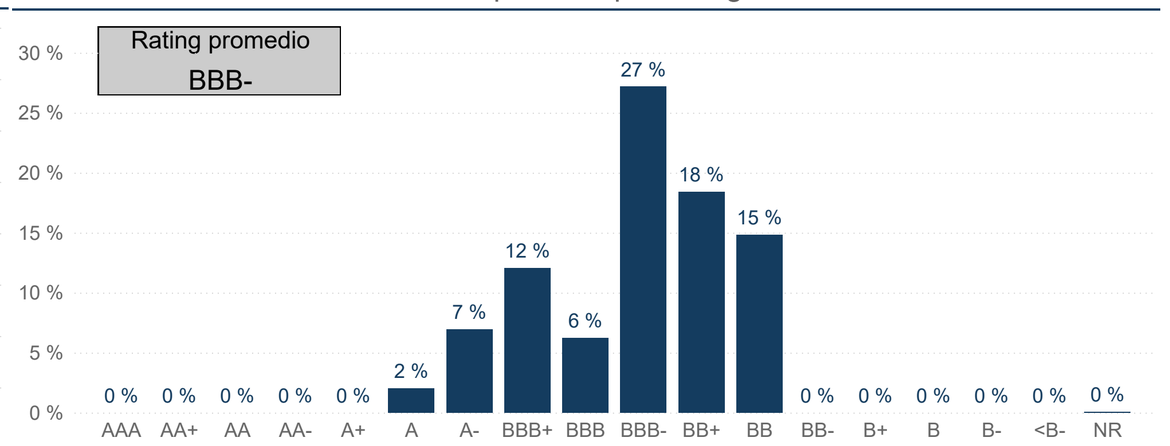
Año	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	**Total**
2021	-0,08 %	0,33 %	1,08 %	0,69 %	0,12 %	0,61 %	0,35 %	0,33 %	-0,34 %	-0,27 %	-0,68 %	1,01 %	**3,18 %**
2022	-1,29 %	-2,14 %	0,35 %	-2,12 %	0,03 %	-4,46 %	3,03 %	-1,91 %	-4,38 %	2,96 %	2,96 %	-0,17 %	**-7,26 %**
2023	2,73 %	-0,58 %	-3,53 %	0,93 %	1,29 %	0,74 %	2,22 %	-0,13 %	0,11 %	0,28 %	2,84 %	2,81 %	**9,96 %**
2024	0,61 %	0,28 %	1,37 %	-0,07 %	0,93 %	-0,01 %	1,33 %	0,80 %	0,79 %	0,31 %	0,73 %	0,71 %	**8,06 %**
2025	0,85 %	0,55 %	-0,67 %	0,34 %	1,02 %	0,95 %	0,79 %	0,14 %	0,60 %	0,37 %	-0,01 %	0,36 %	**5,43 %**
2026	0,74 %	0,26 %	-2,11 %	1,49 %	0,72 %	0,63 %	-0,25 %	0,14 %	-1,23 %	0,35 %			**0,70 %**

ESTRATEGIA DE GESTIÓN ACTIVA

Composición por prelación de pagos



Composición por rating



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

Duración	%
1 D	12,6 %
6-9 M	1,1 %
9-12 M	2,1 %
1-2 Y	55,3 %
2-3 Y	11,3 %
3-5 Y	35,5 %
>5 Y	8,8 %

Tipo de activo	%
Deuda Corporativa	87,7 %
Liquidez	12,6 %
Otros	-0,3 %

Top 10 sectores	%
Banca	85,0
Seguros	2,3
Estado	0,5

Top 10 geografías	%
España	24,1
UK	12,5
Italia	10,2
Francia	8,1
Holanda	6,9
P. Nórdicos	6,3
Otros OCDE	5,1
Bélgica	4,9
Alemania	3,7
Suiza	2,3

Top 10 emisores	%
CAIXABANK SA	6,0
INTESA SANPAOLO SPA	5,9
BARCLAYS PLC	5,6
BANCO BILBAO VIZCAYA ARG	5,2
ERSTE GROUP BANK AG	5,1
KBC GROUP NV	4,9
HSBC HOLDINGS PLC	4,8
CREDIT AGRICOLE SA	4,5
ABN AMRO BANK NV	3,5
SWEDBANK AB	3,3

** Estadísticas de la cartera a fecha:* 30/10/2026

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 100% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.