FON FINECO INTERÉS, FI (CNMV: 4185)

30/10/2026

www.fineco.com

CLAVES DE SU INVERSIÓN

Objetivo de inversión: Renta Fija Euro Corto Plazo

Plazo indicativo de inversión: > 1 año

Nivel de riesgo:

1	**2**	3	4	5	6	7

OBJETIVO DE INVERSIÓN

Fondo de renta fija a corto plazo referenciado al Euribor +0,40%. Invierte en renta fija pública y privada de emisores de la zona euro y OCDE, con duración máxima de un año. Calidad crediticia mínima de grado de inversión, con posibilidad de hasta un 20% en activos de baja calidad crediticia. Puede invertir en IICs de renta fija de terceros. Artículo 6 SFDR.

DESCRIPCIÓN

Combina inversión directa en bonos y pagarés con IICs de renta fija de corta duración (Ultra-Short, Cash-Enhanced, Floating Rate) gestionadas por terceros.

El núcleo de la cartera son emisores Investment Grade, principalmente del sector financiero, con una prima de rentabilidad adicional respecto a instrumentos puramente monetarios.

La duración máxima de un año limita la sensibilidad a movimientos de tipos.

Código de Bloomberg: FFINTEA SM Equity

DATOS DEL FONDO

Depositario:	CECABANK S.A.
Auditor:	PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.
Gestora:	GIIC FINECO SGIIC, S.A.U
Fecha de inicio:	04/12/2009
Valor liquidativo:	Diario
Ventana de liquidez:	Diaria
Patrimonio:	470.851.126 €

Clase	ISIN	Inv Min	Com Gestión	TER	NAV
Clase I	ES0164814008	500.000	0,05 %	0,08 %	15,0463 €
Clase A	ES0164814024	0	0,20 %	0,24 %	11,0048 €

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO

PRINCIPALES MÉTRICAS

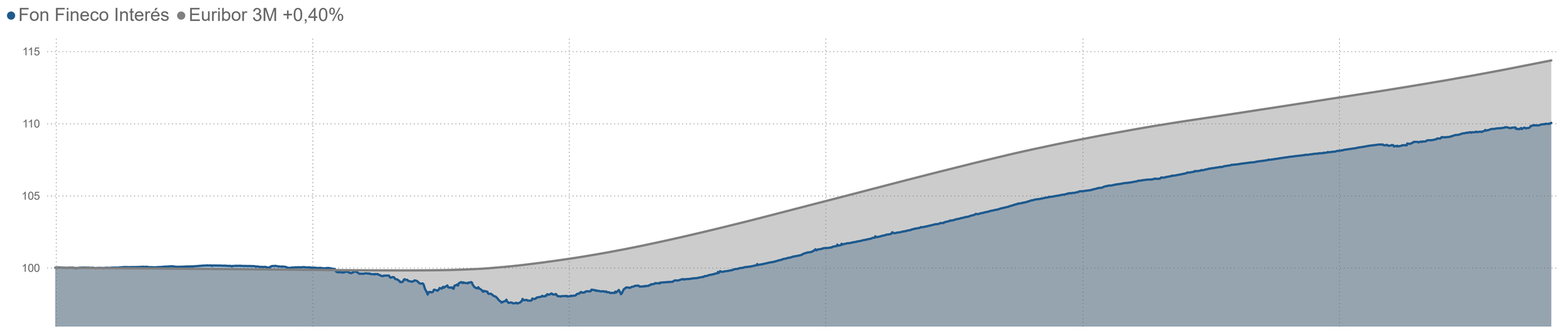
TIR Bruta	Duración	Diferencial de crédito	Duración del crédito
3,15	0,70	50,89	1,53

Peso HY + NR	Emergentes	Nº Emisores	Nº Posiciones	Vol Ann 1Y
15,5 %	0,2 %	55	76	0,36 %

INFORMACIÓN DEL FOLLETO

Referencia Folleto (Benchmark)	Rango duración	Max Emergentes	Max HY
Euribor +0,40%	[0-1]	10,00 %	20,00 %

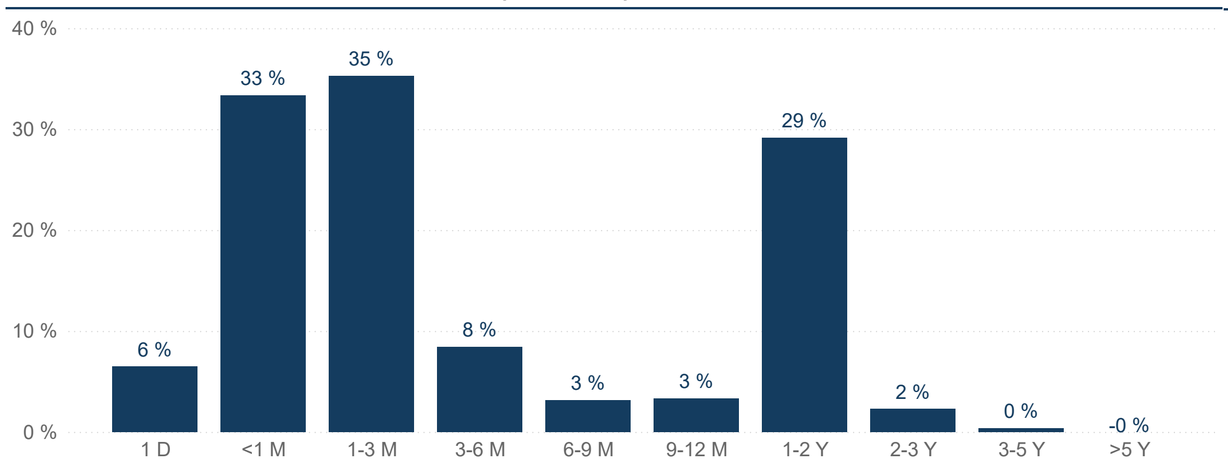
EVOLUCIÓN HISTÓRICA (DESDE 31/12/2020) (Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras)



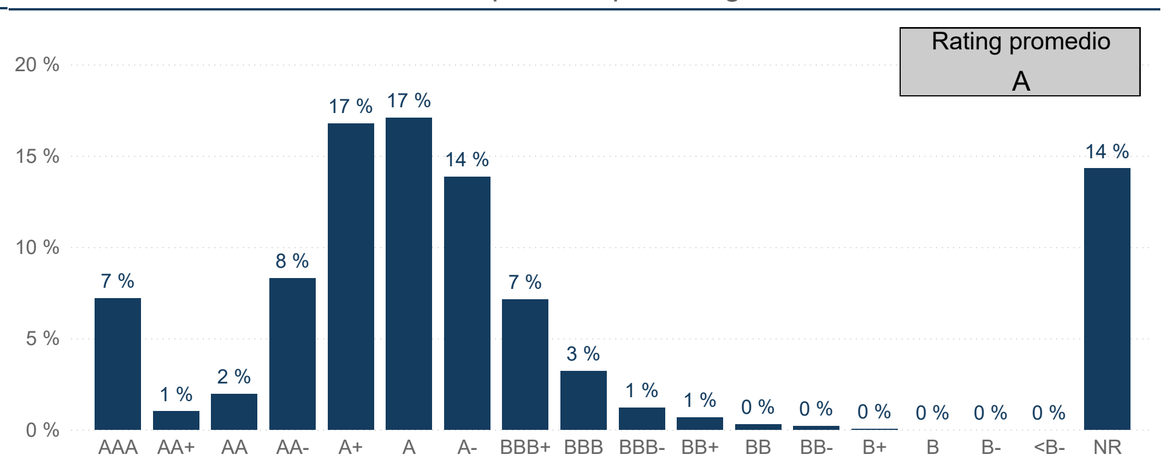
Año	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	**Total**
2021	-0,03 %	-0,00 %	0,03 %	0,05 %	-0,00 %	0,02 %	0,08 %	-0,02 %	-0,02 %	-0,11 %	-0,02 %	0,01 %	**0,01 %**
2022	-0,09 %	-0,25 %	-0,11 %	-0,36 %	-0,18 %	-0,53 %	0,45 %	-0,58 %	-0,73 %	0,10 %	0,32 %	-0,06 %	**-2,00 %**
2023	0,38 %	-0,10 %	0,40 %	0,19 %	0,25 %	0,17 %	0,34 %	0,35 %	0,25 %	0,36 %	0,38 %	0,40 %	**3,42 %**
2024	0,33 %	0,27 %	0,33 %	0,30 %	0,34 %	0,31 %	0,39 %	0,33 %	0,39 %	0,33 %	0,25 %	0,26 %	**3,89 %**
2025	0,30 %	0,23 %	0,22 %	0,19 %	0,30 %	0,25 %	0,22 %	0,18 %	0,21 %	0,21 %	0,15 %	0,19 %	**2,67 %**
2026	0,22 %	0,18 %	-0,08 %	0,27 %	0,27 %	0,27 %	0,17 %	0,15 %	0,07 %	0,25 %			**1,79 %**

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*

"NR" = Emisores sin rating. Proviene en su gran mayoría de inversiones en programas de pagarés sin rating.

Prelación de pagos	%
Secured	4,2 %
ABS	7,2 %
Senior (preferred)	10,1 %
Senior (non-preferred)	9,5 %
Senior (unsecured)	61,7 %
Tier 2	0,9 %
AT1	0,0 %
No clasificados	0,0 %

Tipo de activo	%
Deuda Corporativa	69,8 %
Pagares	14,3 %
ABS	7,2 %
Liquidez	6,5 %
Deuda Soberana	2,2 %
Otros	0,1 %

Top 10 sectores	%
Banca	48,4
Industria	7,6
ABS	7,2
Otros	7,1
Autos	4,4
Tecnologia	4,0
Estado	3,6
Consumo ciclico	3,3
Consumo no ciclico	2,0
Farmacia	1,7

Top 10 geografías	%
España	16,7
EE.UU.	16,1
Francia	14,3
UK	9,7
P. Nórdicos	9,0
Canadá	5,1
Alemania	4,8
Otros OCDE	4,6
Italia	4,3
Holanda	3,9

Top 10 emisores	%
SCHNEIDER ELECTRIC SE	3,5
NATIXIS CIB LUX SA	3,2
JPMORGAN CHASE & CO	3,1
NORDEA BANK ABP	2,9
DANSKE BANK A/S	2,5
LLOYDS BANKING GROUP PLC	2,5
ROYAL BANK OF CANADA	2,2
AMAZON.COM INC	2,1
BANCO BILBAO VIZCAYA ARG	2,1
BARCLAYS PLC	2,0

** 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 20% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.