FON FINECO RENTA FIJA INTERNACIONAL, FI (CNMV: 3591)

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 Euro

Plazo indicativo de inversión: > 4 años

Nivel de riesgo:

1	**2**	3	4	5	6	7

OBJETIVO DE INVERSIÓN

Fondo de renta fija internacional en euros con duración máxima de 5 años, de carácter decreciente, referenciado al Bloomberg Euro-Aggregate 1-3 Year. Más de dos tercios de la gestión está delegada en PIMCO y Amundi mediante mandatos con criterios ESG específicos y bajo supervisión de Fineco. Universo global, calidad crediticia mínima de grado de inversión con hasta un 30% en High Yield. Artículo 8 SFDR.

DESCRIPCIÓN

Fondo de renta fija internacional en euros con estrategia Buy & Watch, baja rotación y un perfil de vencimientos concentrado en torno al cuarto trimestre de 2029.

El núcleo de la cartera son bonos senior corporativos y financieros, con posición complementaria en deuda soberana, covered bonds y subordinados Tier 2.

Código de Bloomberg: BESTIMF SM Equity

DATOS DEL FONDO

Depositario:	CECABANK S.A.
Auditor:	PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.
Gestora:	GIIC FINECO SGIIC, S.A.U
Fecha de inicio:	01/03/2009
Valor Liquidativo:	Diario
Ventana de liquidez:	2º jueves del mes
Patrimonio:	584.136.201 €

Clase	ISIN	Inv Min	Com Gestión	TER	NAV
Clase I	ES0114592035	200.000	0,50 %	0,52 %	9,2189 €
Clase A	ES0114592001	0	0,65 %	0,68 %	9,0310 €

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO

PRINCIPALES MÉTRICAS

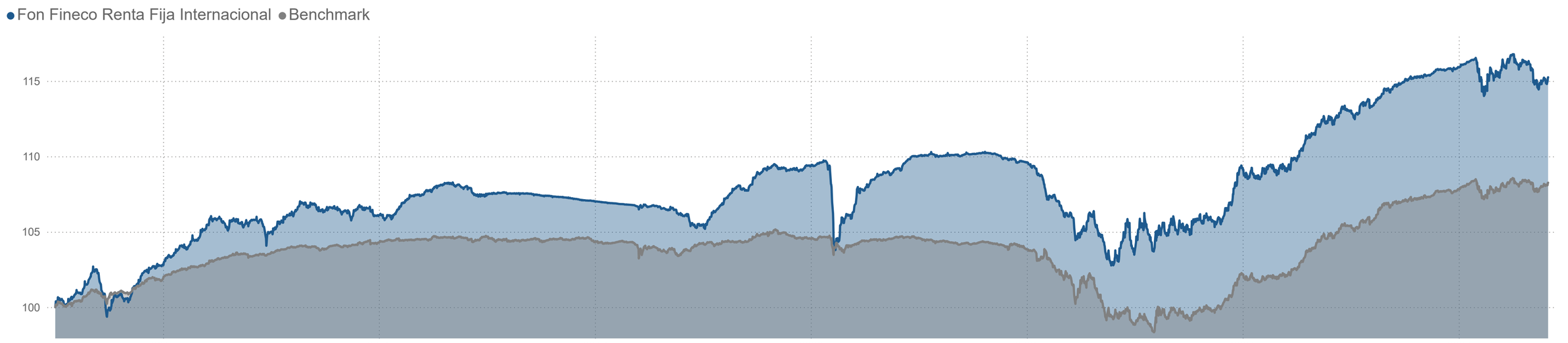
TIR Bruta	Duración	Diferencial de crédito	Duración del crédito
4,14	2,88	113,35	2,91

High Yield + NR	Países emergentes	Nº Emisores	Nº Posiciones	Vol Ann 1Y
12,5 %	1,8 %	203	225	2,30 %

INFORMACIÓN DEL FOLLETO

Referencia Folleto (Benchmark)	Rango duración	Max Emergentes	Max HY
Bloomberg Euro-Aggregate: 1-3 Year	[0-5]	100,00 %	30,00 %

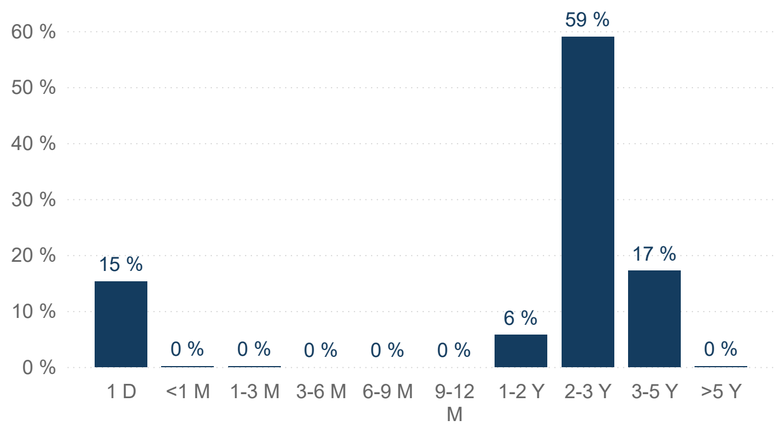
EVOLUCIÓN HISTÓRICA (DESDE 01/01/2013) (Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras)



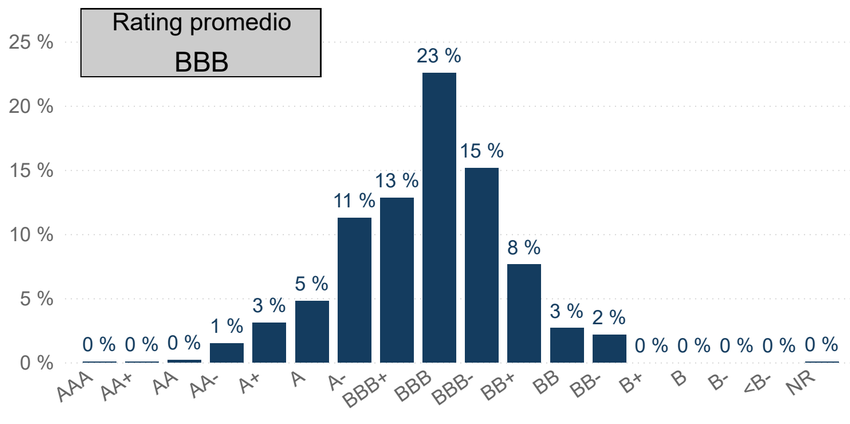
Año	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
2021	0,01 %	-0,06 %	0,06 %	0,05 %	-0,00 %	0,06 %	0,04 %	-0,00 %	-0,14 %	-0,25 %	-0,18 %	0,03 %	**-0,39 %**
2022	-0,38 %	-0,95 %	-0,66 %	-0,92 %	-0,30 %	-1,30 %	1,37 %	-1,30 %	-1,41 %	-0,03 %	1,55 %	-1,35 %	**-5,59 %**
2023	1,68 %	-1,11 %	1,02 %	0,32 %	0,20 %	-0,42 %	0,64 %	0,32 %	-0,51 %	0,44 %	1,27 %	1,61 %	**5,55 %**
2024	0,02 %	-0,60 %	0,75 %	-0,52 %	0,21 %	0,70 %	1,14 %	0,37 %	0,91 %	-0,36 %	0,93 %	-0,09 %	**3,50 %**
2025	0,25 %	0,43 %	-0,08 %	0,67 %	0,23 %	0,16 %	0,20 %	0,13 %	0,12 %	0,30 %	0,05 %	0,07 %	**2,55 %**
2026	0,30 %	0,23 %	-1,95 %	0,94 %	0,95 %	0,25 %	-0,54 %	-0,00 %	-1,17 %	0,45 %			**-0,58 %**

ESTRATEGIA DE GESTIÓN ACTIVA

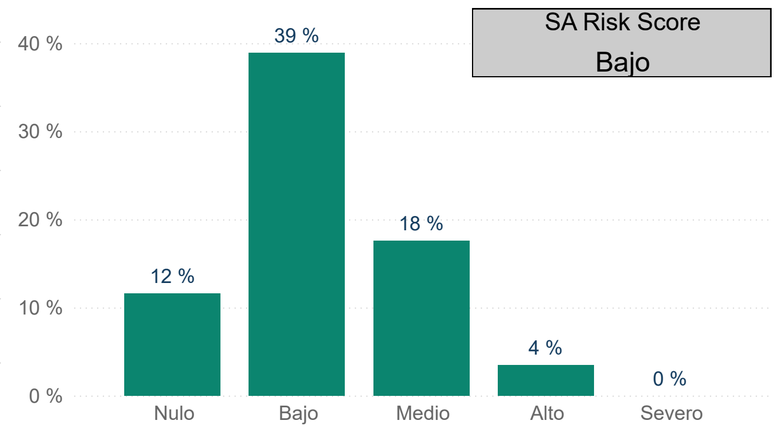
Composición por duración



Composición por rating



Riesgo ESG - Rating Sustainalytics



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

** La posición de liquidez está invertida por medio de derivados en el Iboxx Euro Corporate (Emisores corporativos Investment grade)*

Prelación de pagos	%
Secured	4,6 %
Senior (preferred)	5,9 %
Senior (non-preferred)	4,9 %
Senior (unsecured)	68,2 %
Tier 2	1,0 %
No clasificados	0,1 %

Tipo de activo	%
Deuda Corporativa	83,6 %
Liquidez	15,3 %
Deuda Soberana	1,2 %
Otros	0,0 %
Pagares	0,0 %

Top 10 sectores	%
Banca	15,2
Industria	12,6
Otros	7,3
Autos	7,3
Telecomunicaciones	7,2
Electricas	5,4
Estado	5,2
Consumo ciclico	5,1
Seguros	2,9
Consumo no ciclico	2,6

Top 10 geografías	%
Francia	14,9
EE.UU.	13,3
Alemania	12,7
UK	7,7
Otros OCDE	7,2
P. Nórdicos	7,0
Italia	4,9
España	4,8
Holanda	2,7
Japón	2,2

Top 10 emisores	%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1,5
FORD MOTOR CREDIT CO LLC	1,3
TDC NET AS	1,3
ABERTIS FRANCE SAS	1,3
P3 GROUP SARL	1,2
EPH FIN INTERNATIONAL AS	1,2
WINTERSHALL DEA FINANCE	1,1
IHG FINANCE LLC	1,1
AKELIUS RESIDENTIAL PROP	1,0
TELE2 AB	0,9

Controversias	%
Nulo	19 %
Bajo	8 %
Moderado	33 %
Significativo	10 %
Alto	1 %
Severo	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 30% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.