



TRABAJO FIN DE GRADO

PRODUCTOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN:
ANÁLISIS Y COMPARATIVA DE FONDOS DE
INVERSIÓN.

“FINANCIAL INVESTMENT PRODUCTS: ANALYSIS
AND COMPARISON OF INVESTMENT FUNDS”

Anexos

Autor/es

Guillermo Anguiano Huguet

Director/es

Aurora Sevillano Rubio

ÍNDICE

ANEXO I. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAIXABANK RENTA FIJA....	3
ANEXO II. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO BBVA RENTA FIJA.....	4
ANEXO III. FICHA SEGUIMIENTO FONDO CAJA RURAL RENTA FIJA.....	5
ANEXO IV. FICHA SEGUIMIENTO FONDO IBERCAJA RENTA FIJA.	6
ANEXO V. FICHA SEGUIMIENTO FONDO CAIXABANK RENTA VARIABLE.....	7
ANEXO VI. FICHA SEGUIMIENTO FONDO BBVA RENTA VARIABLE.....	8
ANEXO VII. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAJA RURAL RENTA VARIABLE.....	9
ANEXO VIII. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO IBERCAJA RENTA VARIABLE.....	10
ANEXO IX. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAIXABANK MIXTO.....	11
ANEXO X. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO BBVA MIXTO.....	12
ANEXO XI. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAJA RURAL MIXTO.	13
ANEXO XII. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO IBERCAJA MIXTO.	14
ANEXO XIII. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAIXABANK GLOBAL. .	15
ANEXO XIV. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO BBVA GLOBAL.	16
ANEXO XV. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO IBERCAJA GLOBAL.	17

ANEXO I. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAIXABANK RENTA FIJA.



Renta Fija

Datos Fondo	
Categoría CNMV:	FMM Estándar de valor liquidativo variable
Nº registro CNMV:	2680
Fecha registro CNMV:	23/01/2003
Domicilio:	España
Depositorio:	CECABANK
Frecuencia de Valoración:	Diaria
Datos Clase	
Fecha registro CNMV:	20/01/2012
Valor Liquidativo a 03/05/2024:	7,9832 EUR
ISIN:	ES0138045010
Código Bloomberg:	FONMRLP.LM
Comisión de gestión*:	0,675%
Comisión de depósito*:	0,025%
%" anual sobre el patrimonio	
Mínimo de entrada:	50.000 EUR
Mínimo a mantener:	50.000 EUR

03/05/2024	Fondo	Clase
Patrimonio (M.Eur)	14.303,80	6.775,61
Participes	195.413	74.876

Riesgo y Rendimiento

Fondo no complejo.
Riesgos principales: tipos de interés y crédito. Riesgo de sostenibilidad.

02/05/2024

TIR bruta sobre patrimonio*:	3,77%
Duración sobre patrimonio:	0,23

Datos Riesgo Histórico

Periodo 1 año	Clase
Volatilidad a un año a 03/05/2024	0,11%

(*TIR media del rendimiento potencial más bajo que se puede recibir sobre los bonos en cartera (sin tener en cuenta las comisiones y gastos del fondo), teniendo en cuenta los vencimientos de los mismos, sin que el emisor incurra en un incumplimiento real.

03/05/2024

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI Clase Plus

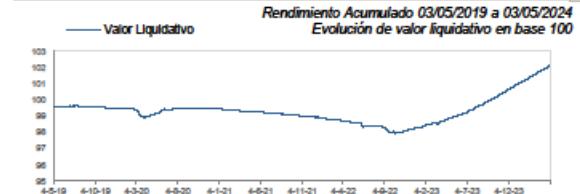
Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo						+ Riesgo

Política de Inversión

Fondo Monetario Estándar de valor liquidativo variable. Invierte en instrumentos del mercado monetario. El vencimiento medio ponderado de la cartera es igual o inferior a 6 meses. No tiene exposición a divisas distintas al euro. La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice ICE BofA Euro Currency 3-Monb Deposit Offered Rate Constant Maturity Index (LEC3) en un 85% y del ESTR Compounded Index (ESTCINDEX) en otro 15%. El horizonte temporal recomendado es 6 meses. Este fondo del mercado monetario no constituye una inversión garantizada, asimismo, es una inversión distinta a un depósito, en concreto existe un riesgo de fluctuación del importe invertido, el riesgo de pérdida de este importe deberá ser soportado por el inversor. Los activos se valoran diariamente a precios de mercado, cuando esto no sea posible, bien porque no haya referencias de mercado o bien porque no sean de suficiente calidad, el activo se valorará utilizando modelos internos (precio teórico) auditados por especialistas reconocidos, mediante la actualización de los flujos pendientes de la emisión más una prima de riesgo que se obtiene a partir de una emisión comparable entre otros factores. Por último, señalar que este fondo no depende del apoyo externo para garantizar su liquidez o estabilizar el valor liquidativo de la participación. Para más información puede acceder al folleto completo, al documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI), y al resto de información legal del producto en la página web www.caixabankassetmanagement.com, <https://www.CaixaBank.es/infolegfondos>, y en los registros oficiales de la CNMV, www.cnmv.es.

Rentabilidad Histórica



Rentabilidad Acumulada %

	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	TAE 3 años	TAE 5 años
Clase	0,28%	0,85%	1,75%	3,26%	0,93%	0,49%

Rentabilidad Histórica y Anual %

	YTD*	2023	2022	2021	2020	2019
Clase	1,17%	2,70%	-0,87%	-0,53%	-0,03%	-0,01%

(* Rentabilidad acumulada del año en curso

Estadísticas de Rentabilidad y Riesgos a 5 años desde el 03/05/2019 hasta el 03/05/2024

TAE	Mejor Mes	Por Mes	Nº Meses Positivos	Nº Meses Negativos	Máxima Caída	Días*
0,49%	0,31%	-0,43%	26	34	-1,71%	1488

(* Número de días transcurridos para recuperar la máxima caída

En el folleto del fondo se detallan las comisiones indirectas que puede soportar.

Rentabilidades pasadas no son un indicador fidedigno de las rentabilidades futuras.

ANEXO II. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO BBVA RENTA FIJA.



BBVA Crédito Europa, FI

ES0117091035

Objetivo de inversión

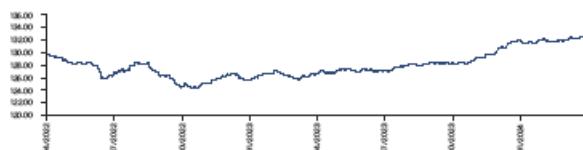
Fondo de Renta Fija Euro a Largo Plazo que invierte, principalmente, en activos de renta fija privada, así como en deuda pública, de emisores OCDE, con una exposición máxima del 15% en mercados emergentes. El fondo puede invertir hasta un 10% en activos por debajo del grado de inversión. La duración media de la cartera será inferior a 8 años. La inversión en monedas distintas al euro será, como máximo, el 10% del total. Se gestionará desde la perspectiva de la curva de spread de crédito.

Horizonte Temporal

Recomendado para posiciones a más de 3 años

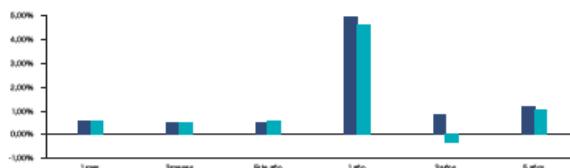
Evolución del Fondo

Desde 31/03/2022 a 31/03/2024

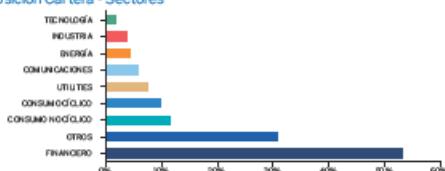


Rentabilidad del Fondo

	1mes	3mes	Este año	1año	3años	5años	Volatilidad1A
BBVA Crédito Europa, FI	0,57%	0,51%	0,53%	4,93%	0,85%	1,16%	1,35%
Índice de Referencia	0,58%	0,5%	0,53%	4,61%	-0,3%	1,03%	1,33%



Composición Cartera - Sectores



Marzo 2024

Nivel de Riesgo



Datos Generales del Fondo a 31/03/2024

Cambio de Política de Inversión	08.09.2017
Categoría del Fondo	Renta Fija Euro
Nº de Registro CNMV	2591
Divisa del Fondo	EUR
Índice de Referencia	BofA Merrill Lynch 1-3 Year Euro Large Cap Corporate Index
Patrimonio	695.964.684,81 €
Valor Liquidativo	132.688 €
Inversión Mínima Inicial	10000000
Com. Gestión Fija	0,12%
Com. Gestión Variable	-
Com. Depósito	0,05%
Com. Suscripción	-
Com. Reembolso	-
Gestora	BBVA ASSET MANAGEMENT, S.A., SGIC
Depositario	BBVA, S.A.

Será doble la comisión de gestión del fondo para cumplir con el protocolo interno de vinculación. 0,05% desde el 03/02/2015.

Principales Inversiones (excluidos derivados)

BANCO SANTANDER SA 1.125,25	1,42%
CREDIT AGRICOLE SA 1.875,27	1,21%
INTESA SANPAOLO SPA 4.75,27	1,06%
CAIXABANK SA 4.625,27	1,06%
UBS GROUP AG 2.75,27	1,00%
CREDIT AGRICOLE SA 1.625,30	0,99%
IBERDROLA INT'L BV 1.125,26	0,97%
ORANGE SA 125	0,97%
COOPERATIE RABOBANK UA 0,375,27	0,90%
ROI BANQUE SA 4.625,26	0,88%

Riesgo Divisa

Todos los activos están denominados en euros, por lo que no existe riesgo divisa.

Este documento tiene carácter comercial y se suministra de conformidad con las informaciones y no constituye una invitación a la suscripción de acciones, ni su contenido constituye base de decisión contractual o de cualquier tipo. Este documento no sustituye la información legal previa que deberá ser consultada con carácter previo a la toma de decisión de inversión. La información legal precede en cada documento y se dispone en la parte final. El fondo informado se está en la página web de BBVA Asset Management. La información contenida en este documento se refiere a la fecha que aparece en el mismo, por lo que pudiera haber cambios como consecuencia de la fluctuación de los mercados. Las estimaciones mencionadas pueden no presuponer rentabilidades futuras. Como en cualquier otro producto de inversión, invertir implica asumir un determinado nivel de riesgo y la posibilidad de sufrir pérdidas sobre el capital invertido.

Creando Oportunidades

ANEXO III. FICHA SEGUIMIENTO FONDO CAJA RURAL RENTA FIJA.



RURAL AHORRO PLUS, FI ESTANDAR

10 de Mayo de 2024

DATOS GENERALES DEL FONDO

Tipo de Inversión:	FI Renta Fija c/p
Fecha de constitución:	09/04/2003
Último cambio político:	30/04/2014
Inversión mínima:	60.000 euros
Gestora:	GESCOOPERATIVO SA S9 IC
Depositorio:	Banco Cooperativo de España, S.A.
SINR:	ES01740005039
Nº Registro CNMV:	3501
Patrimonio (miles de Euros):	104.384
Número de participes:	870
Período recomendado de permanencia:	2 años
Índice de Referencia:	LETRAS ESP 12 MESES
Último Valor Liquidativo:	7.177,25 €

ESTRUCTURA DE LA CARTERA



PERFIL DE RIESGO

El nivel de riesgo de este fondo es 2. Tiene un perfil de riesgo bajo.

- ← Potencialmente menor rendimiento
- Potencialmente mayor rendimiento
- Menor riesgo
- Mayor riesgo

Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos. Los datos pasados no constituyen una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.

VOLATILIDAD DEL FONDO*

0,43%

*Riesgo histórico últimos 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad diaria del fondo.

COMISIONES

Comisión anual de Gestión al/ patrimonio : 0,60%
Comis. anual Depositorio al/ patrimonio : 0,08%
Comisión de Suscripción : --
Comisión de Reembolso : --

DESCRIPCIÓN DEL FONDO

Fondo de Inversión. RENTA FIJA EURO

El Fondo invierte el 100% de su exposición total en Renta Fija (incluido depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no que sean líquidos), tanto pública como privada y emitida por emisores de países pertenecientes a la OCDE, con al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB- en el momento de la compra) o si fuera inferior, el rating que tenga el Reino de España en cada momento.

No obstante, se podrá invertir hasta un 35% de la exposición a renta fija en emisiones de baja calidad (High Yield, rating inferior a BBB-), incluso sin calificación crediticia.

La duración media de su cartera será inferior a 15 meses.

El riesgo divisa será como máximo el 10% de la exposición total.

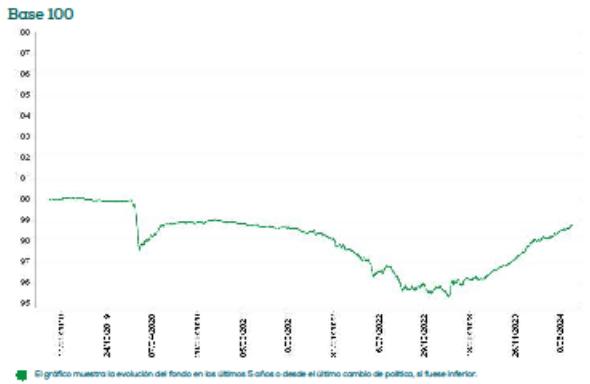
La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice Letras del tesoro a 1 año

¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

Personas con perfil Conservador.

Inversores que buscan diversificar sus inversiones a través de la inversión en activos de renta fija a corto plazo, tratando de obtener una rentabilidad acorde con los activos en los que invierte, y además beneficiarse del tratamiento fiscal de los fondos de inversión. Liquididad de la inversión, posibilidad de reembolsar en cualquier momento.

EVOLUCIÓN DEL FONDO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS



RENTABILIDAD DEL FONDO

2024*	Trimestral				Anual				
	Actual	1T/2024	4T/2023	3T/2023	2023	2022	2021	2020	2019
0,67%	0,64%	0,43%	11%	0,72%	2,56%	-0,72%	-0,70%	-0,98%	0,17%

* Año en curso hasta la fecha de la ficha

ANEXO IV. FICHA SEGUIMIENTO FONDO IBERCAJA RENTA FIJA.

IBERCAJA AHORRO RENTA FIJA, FI - Clase A

Fondo de renta fija euro corto plazo



EL BANCO DE
VARIOS

30 de abril de 2024

		
R.Variable	R.Fija	Liquidez y Otros
0,00%	98,49%	1,51%

	0,10%		0,67%		3,07%
Rentabilidad	abril	Rentabilidad	2024	Rentabilidad	últ. 12 meses
(desde 31/03/24)	(desde 31/12/23)	(desde 30/04/23)			

En qué invierte

Este fondo de renta fija que invertirá en renta fija pública y privada, incluidos bonos verdes, bonos sociales y bonos sostenibles, mayoritariamente con calificación crediticia media-alta y con una duración media de la cartera en el entorno de 12 meses. Además, el fondo seguirá en su gestión criterios financieros y extra-financieros de inversión socialmente responsable (ISR) - llamados criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo). Recomendamos la lectura del DFI disponible en la web: <https://fondos.ibercaja.es/> donde podrá acceder a una descripción más completa de las características del fondo.

Factores a considerar al invertir

Invertir en este fondo implica asumir los siguientes riesgos: de mercado (en concreto riesgo de tipo de interés), de crédito, de inversión en instrumentos financieros derivados y de sostenibilidad. Este fondo puede invertir un porcentaje del 25% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

 Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente  mayor rendimiento

- RIESGO
+ RIESGO

¿Qué habría pasado si hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 15/11/2022* hasta 30/04/2024



1º hasta último cambio de política de inversión

Histórico Rentabilidad (SIMPLE)

2024 (desde 31/12/2023 hasta 30/04/2024)	0,67 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	2,84 %
2022 (desde 15/07/2022 hasta 31/12/2022)	-0,87 %
2021 (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021)	n/d
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	n/d
2019 (desde 31/12/2018 hasta 31/12/2019)	n/d

Rentabilidad Acumulada (TAE)

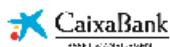
1 año (desde 30/04/2023 hasta 30/04/2024)	3,07 %
3 años (desde 30/04/2021 hasta 30/04/2024)	n/d
5 años (desde 30/04/2019 hasta 30/04/2024)	n/d

[NOTA: Las rentabilidades pasadas, no son indicativas de resultados futuros]

La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DRI/ Folleto del fondo que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es y en www.camv.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá ésta última por la que recomendamos que antes de suscribir el fondo lea atentamente su DRI/folleto.

976 239 484
www.ibercaja.es/fondos
lgf.clientes@gestorfondos.ibercaja.es
https://www.inect.com/grupos/ibercaja_gestion

ANEXO V. FICHA SEGUIMIENTO FONDO CAIXABANK RENTA VARIABLE.



CaixaBank Comunicacion Mundial, FI Clase Estandar

Renta Variable

Datos Fondo	
Categoría CNMV:	RV Internacional
Índice Referencia *	
Nº registro CNMV:	923
Fecha registro CNMV:	04/04/1997
Domicilio:	España
Depositario:	CECABANK
Frecuencia Valoración:	Diaria

Nivel de Riesgo CNMV						
1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo						+ Riesgo

Política de Inversión

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice MSCI World Information Technology Net Total Return Index (NDWUIT) en un 60% y del índice MSCI World Communication Services Sector A Net Total Return Index (NDWUTEL) en un 40%. Ambos índices únicamente a efectos informativos o comparativos.
La exposición a renta variable será como mínimo del 75%, materializada en valores de baja, media y, fundamentalmente, alta capitalización bursátil y se dirigirán principalmente al mercado americano y europeo, sin descartar los otros mercados globales (Asia, Japón, Latinoamérica, etc). La posibilidad de invertir en activos con una baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. Al menos el 75% de la renta variable estará materializada en sectores de Comunicaciones y Tecnología, permitiendo que el 25% restante esté en compañías con una relación directa o indirecta con dichos sectores.
La exposición a riesgo divisa podrá superar el 30%. Se podrá invertir hasta un 10% en IIC financieras que sean activo apto, amonitzadas y no amonitzadas, incluidas las del Grupo de la Gestora.
El Fondo promueve características medioambientales o sociales (art. 8 Reglamento (UE) 2019/2086).
Para más información puede acceder al folleto completo, al documento de Datos Fundamentales para el inversor (DFI), y al resto de información legal del producto en la página web www.CaixaBankAssetManagement.com, <https://www.CaixaBank.es/implicaciondes>, y en los registros oficiales de la CNMV, www.cnmv.es.

Rentabilidad Histórica



*Índice Referencia: 60,0% MSCI World Information Tech USD NetTR (Open) + 40,0% MSCI World Communication Sv USD NetTR (Open)

Rentabilidad Acumulada %

	1m	3m	6m	1A	TAE 3A	TAE 5A
Clase	0,54%	3,79%	22,77%	39,57%	12,09%	16,48%
Índice	0,81%	3,50%	22,18%	42,48%	13,11%	17,89%

Rentabilidad Histórica y Anual %

	YTD*	2023	2022	2021	2020	2019
Clase	15,61%	43,51%	-27,97%	31,85%	17,66%	36,40%
Índice	15,46%	45,34%	-28,79%	32,95%	24,35%	42,33%

(*) Rentabilidad acumulada del año en curso

Estadísticas de Rentabilidad y Riesgos a 5 años desde el 08/05/2019 hasta el 08/05/2024

TAE	Mejor Mes	Por Mes	Nº Meses Positivos	Nº Meses Negativos	Máxima Calda	Días* Recuperación
16,48%	12,13%	-10,31%	38	22	-31,64%	189

(*) Número de días transcurridos para recuperar la máxima calda

En el folleto del fondo se detallan las comisiones indirectas que puede soportar.

Rentabilidades pasadas no son un indicador fidedigno de las rentabilidades futuras.

El índice de renta variable tiene en cuenta el pago de dividendos

Los datos de rentabilidad y estadísticas presentados son elaborados por CaixaBank Asset Management a fecha 08/05/2024

1/4

ANEXO VI. FICHA SEGUIMIENTO FONDO BBVA RENTA VARIABLE.



Acción Eurostoxx 50 ETF, FI - Cotizado Armonizado

ES0105321030

Objetivo de inversión

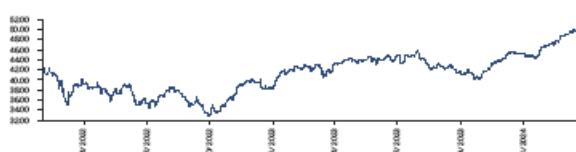
Fondo de inversión cotizado de renta variable que tiene como objetivo reproducir la evolución del índice bursátil Eurostoxx 50. La cartera del Fondo estará por lo tanto invertida en acciones que forman el Eurostoxx 50, en instrumentos derivados sobre el índice e incluso en otras IIC referenciadas a dicho índice.

Horizonte Temporal

Recomendado para posiciones a más de 3 años

Evolución del Fondo

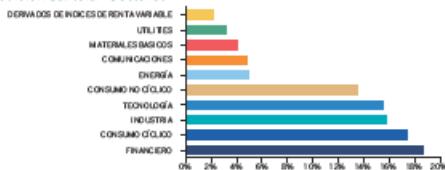
Desde 31/01/2022 a 28/03/2024



Rentabilidad del Fondo

	1mes	3meses	Este año	1año	3años	5años	Volatilidad TIA
Acción Eurostoxx 50 ETF, FI - Cotizado Armonizado	4,3%	12,47%	12,3%	21,81%	31,51%	60,89%	12%

Composición Cartera - Sectores



Marzo 2024

Nivel de Riesgo

1 2 3 4 5 6 7

Datos Generales del Fondo a 28/03/2024

Fecha de Lanzamiento	31.10.2006
Categoría del Fondo	IIC Que Replica Un Índice.
Nº de Registro CNMV	3596
Divisa del Fondo	EUR
Patrimonio	134.374.035,35 €
Valor Liquidativo	50.899 €
Inversión Mínima Inicial	1
Com. Gestión Fija	0,15%
Com. Gestión Variable	-
Com. Depósito	0,05%
Com. Suscripción	-
Com. Reembolso	-
Gestora	BBVA ASSET MANAGEMENT, S.A., SGIC BBVA, S.A.
Depositorio	0,15% desde el 31/10/2006. 0,05% desde el 31/10/2006.

0,15% desde el 31/10/2006.
0,05% desde el 31/10/2006.

Principales Inversiones (excluidos derivados)

ASML HOLDING NV	8,99%
LVMH MOËT HENNESSY LOUIS VUITTON SE	5,89%
SAP SE	5,36%
TOTAL ENERGIES SE	4,15%
SIEMENS AG-REG	3,64%
SCHNEIDER ELECTRIC SE	3,30%
ALLIANZ SE-REG	2,98%
LOREAL	2,90%
SANOFI	2,86%
AIR LIQUIDE SA	2,77%

Riesgo Divisa

Todos los activos están denominados en euros, por lo que no existe riesgo divisa.

Este documento tiene carácter comercial y se suministra con fines informativos y no constituye ni puede interpretarse como una oferta, invitación o indicación para la venta, compra o suscripción de valores, ni su contenido constituirá base, denuncia contractual, compromiso o decisión de cualquier tipo. Este documento no sustituye la información legal preceptiva que deberá ser consultada con carácter previo a la adquisición o decisión de inversión. La información preexistente en caso de acuerdo o discrepancia. El folleto informativo es la documentación del producto en la página www.bbvaassetmanagement.com y el IICNIV. La información contenida en este documento sirve para la elaboración y emisión del informe de rendimiento y la declaración anual, por lo que

este documento no sustituye la documentación del producto en la página www.bbvaassetmanagement.com y el IICNIV. El Euro Stoxx 50 Price es propiedad de STOXX Limited, Zurich, Switzerland. "Deutsche Börse Group" es una marca registrada en el cual se une la marca "STOXX". El Euro Stoxx 50 ETF, FI - Cotizado Armonizado no es un producto patrocinado por STOXX, Deutsche Börse Group o sus licenciatarios, socios de investigación o proveedores de datos, otorgan garantías, y no tienen ninguna responsabilidad (ya sea por negligencia o por cualquier otro motivo), con respecto a dicho producto, general o específicamente, en relación con cualesquier errores, omisiones o limitaciones en el Euro Stoxx 50 Price o en sus datos.

Creando Oportunidades

ANEXO VII. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAJA RURAL RENTA

VARIABLE.


GESCOOPERATIVO
 S.A. DE CAPITAL RIESGO

10 de Mayo de 2024

RURAL TECNOLOGICO RENTA VARIABLE, FI ESTANDAR

DATOS GENERALES DEL FONDO	
Tipo de inversor:	Renta Variable Internacional
Fecha de constitución:	08/02/2000
Último cambio político:	02/05/2010
Inversión mínima:	5 euros
Gestora:	GESCOOPERATIVO SA SGIC
Depositor:	Banco Cooperativo Español, S.A.
ISIN:	ES0175738000
Nº Registro CNMV:	2054
Patrimonio (miles de Euros):	270.696
Número de participes:	38.394
Período recomendado de permanencia:	5 años
Índice de Referencia:	Nasdaq 100 Total Return
Último Valor Liquidativo:	1.099,83 €

ESTRUCTURA DE LA CARTERA	
Renta Fija	Renta Variable
0-10%	85-100%
Estructura de la cartera del fondo	

PERFIL DE RIESGO	
El nivel de riesgo de este fondo es 5.	Tiene un perfil de riesgo alto.
→ Potencialmente menor rendimiento	→ Potencialmente mayor rendimiento
→ Menor riesgo	→ Mayor riesgo
1 2 3 4 5 6 7	7
Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.	

VOLATILIDAD DEL FONDO*	
17,59%	
*Riesgo histórico último 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad diaria del fondo.	

COMISIONES	
Comisión anual de Gestión s/ patrimonio:	0,25%
Comisión anual Depositoria s/ patrimonio:	0,12%
Comisión de Suscripción:	—
Comisión de Reembolso:	—

DESCRIPCIÓN DEL FONDO

El fondo invierte más de un 85% de la exposición en valores de renta variable de países OCDE, fundamentalmente de elevada capitalización pudiendo invertir de forma minoritaria en compañías de pequeña y mediana capitalización. El fondo invierte principalmente en compañías de los sectores tecnológicos, preferentemente en compañías que explotan las nuevas tecnologías, tanto del sector de telecomunicaciones, internet, biotecnología, farmacia y de otros sectores complementarios. Las empresas seleccionadas serán fundamentalmente aquellas que componen el índice Nasdaq 100. No obstante, podrá invertir hasta un 25% en compañías de sectores que no están directamente relacionados con el sector tecnológico.

El resto de la exposición se invertirá en renta fija pública o privada a corto plazo de emisores zona euro (incluyendo hasta un máximo del 10% en depósitos a la vista), con preferencia de la renta fija pública. Las emisiones de renta fija contarán con elevada calidad crediticia (A por S&P; P o superior) o la que tenga el Reino de España, en caso de que esta fuera inferior.

La duración media de la cartera de renta fija será inferior a dos años.

La exposición a riesgo divisa se situará por encima del 75% pudiendo alcanzar el 100%.

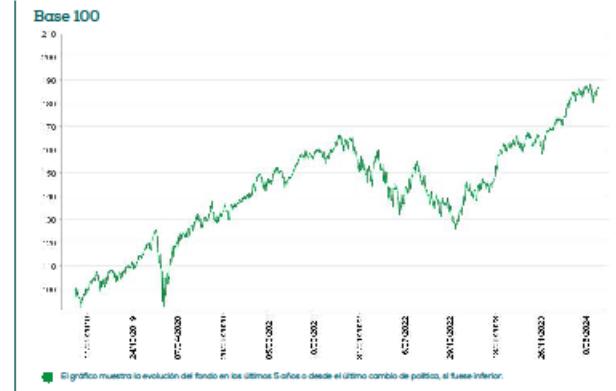
La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice Nasdaq 100 Total Return; índice bursátil de capitalización ajustada que incluye las 100 compañías más negociadas en EE. UU listadas en la bolsa Nasdaq. El índice incluye compañías de varios sectores (a excepción del financiero) como tecnología, biotecnología, industrial y salud. Este índice incluye dividendos.

¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

Inversores con perfil muy arriesgado.

Dirigido a inversores minoristas con capacidad para asumir pérdidas en relación al nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el fondo.

EVOLUCIÓN DEL FONDO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS



RENTABILIDAD DEL FONDO

2024*	Trimestral				Anual				
	Actual	1T/2024	4T/2023	3T/2023	2023	2022	2021	2020	2019
13,88%	-0,13%	14,03%	10,04%	0,43%	54,18%	-33,37%	24,35%	23,61%	37,23%

* Año en curso hasta la fecha de la ficha

ANEXO VIII. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO IBERCAJA RENTA

VARIABLE.

IBERCAJA EUROPA STAR, FI - Clase A

Fondo de fondos de renta variable europea

30 de abril de 2024



R.Variable

93,03%



R.Fija

0,00%



Liquidez y Otros

6,97%

-1,79% 

Rentabilidad abril (desde 31/03/24)

3,73% 

Rentabilidad 2024 (desde 31/12/23)

7,57% 

Rentabilidad últ. 12 meses (desde 30/04/23)

 **En qué invierte**

Gestión activa a través de fondos de los principales gestores internacionales: nuestros especialistas seleccionan una cartera de fondos de renta variable europea que van cambiando en función de la evolución de los mercados. La exposición a riesgo divisa del fondo oscila entre el 0 y el 60%. Área geográfica: Global (incluido Emergentes). Recomendamos la lectura del DFI disponible en la web: <https://fondos.ibercaja.es/> donde podrá acceder a una descripción más completa de las características del fondo.

 **Factores a considerar al invertir**

Invertir en este fondo implica asumir los siguientes riesgos: de mercado (en concreto riesgo de tipo de interés, de tipo de cambio y de inversión en renta variable), de inversión en países emergentes, de crédito, de liquidez, de inversión en instrumentos financieros derivados y de sostenibilidad. Este fondo puede invertir un porcentaje del 25% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

 Potencialmente menor rendimiento

1 2 3 4 5 6 7

- RIESGO

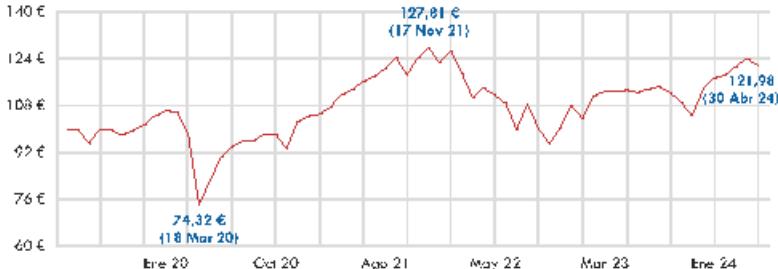
 Potencialmente mayor rendimiento

1 2 3 4 5 6 7

+ RIESGO

 **¿Qué habría pasado si hace 5 años hubiera invertido 100 €?**

Evolución desde 30/04/2019 hasta 30/04/2024



Histórico Rentabilidad (SIMPLE)

2024 (desde 31/12/2023 hasta 30/04/2024)	3,73 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	13,32 %
2022 (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	-18,00 %
2021 (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021)	21,10 %
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	-1,74 %
2019 (desde 31/12/2018 hasta 31/12/2019)	23,52 %

Rentabilidad Acumulada (TAE)

1 año (desde 30/04/2023 hasta 30/04/2024)	7,57 %
3 años (desde 30/04/2021 hasta 30/04/2024)	2,46 %
5 años (desde 30/04/2019 hasta 30/04/2024)	4,05 %

[NOTA: Las rentabilidades pasadas, no son indicativas de resultados futuros]

La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizado. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DFI/Folleto del fondo que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es y en www.comv.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá ésta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el fondo lea atentamente su DFI/folleto.

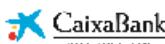
976 239 484

www.ibercaja.es/fondos

lgb.clientes@gestionfondos.ibercaja.es

https://www.finest.com/grupos/ibercaja_gestion

ANEXO IX. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAIXABANK MIXTO.



Mixtos/globales

Datos Fondo

Categoría CNMV:	RV Mixta Internacional
Nº registro CNMV:	1783
Fecha registro CNMV:	09/04/1999
Domicilio:	España
Depositorio:	CECABANK
Frecuencia de Valoración:	Diaría

Datos Clase

Fecha registro CNMV:	15/01/2016
Valor Liquidativo a 09/05/2024:	9,9371 EUR
ISIN:	ES0136516036
Código Bloomberg:	
Comisión de gestión*:	1,450%
Comisión de depósito*:	0,110%
*% anual sobre el patrimonio	
Mínimo de entrada:	600 EUR
Mínimo a mantener:	6 EUR

09/05/2024	Fondo	Clase
Patrimonio (M.Eur)	141,81	100,16
Participes	4.704	4.352

Riesgo y Rendimiento

Fondo no complejo.

Riesgos principales: mercado, tipos de interés, crédito, divisas, por la inversión en instrumentos financieros derivados y por la inversión en países emergentes. Riesgo de sostenibilidad

Datos Riesgo Histórico

Periodo 1 año	Clase
Volatilidad a un año a 09/05/2024	4,97%



Los datos de rentabilidad y estadísticas presentados son elaborados por CaixaBank Asset Management a fecha 09/05/2024

Microbank Fondo Etico, FI Clase Estandar

Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo			+ Riesgo			

Política de Inversión

El fondo invierte teniendo en cuenta, además de los criterios financieros tradicionales, criterios éticos de actuación empresarial. Entre estos criterios, se excluyen del universo de valores aquellas empresas cuya actuación vulnera los derechos humanos fundamentales, el Código Farmacéutico y/o el Código Internacional de Leche Infantil en el Tercer Mundo, que fabrican o distribuyen armamento, que explotan centrales nucleares o que fabrican, venden o distribuyen tabaco. Existe una Comisión ética que valora como puntos fuertes y débiles aspectos relativos al Corporate Governance, al Medio Ambiente, a los Derechos Humanos y a los temas de interés para los accionistas de la compañía. CaixaBank AM cede el 0,375% de la comisión de gestión a organizaciones con fines éticos: Internación Oxfam, Cruz Roja Española, Médicos sin Fronteras, Cáritas Española, Federación Española para la lucha contra la esclerosis múltiple, Alboan y Entreculturas. La Fundación "la Caixa" aporta un importe equivalente a un proyecto de cooperación seleccionado por la Comisión de Apoyo del fondo.

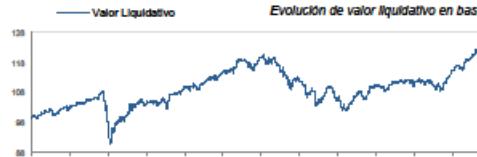
El horizonte temporal recomendado es de 5 años.

Para más información puede acceder al folleto completo, al documento de Datos Fundamentales para el inversor (DFI), y al resto de información legal del producto en la página web www.CaixaBankFondoManagement.com, <https://www.CaixaBank.es/Info-en-bolsa>, y en los registros oficiales de la CNMV, www.cnmv.es.

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE HASTA UN 25% EN EMISIÓNES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CREDITO.

Rentabilidad Histórica

Rendimiento Acumulado 09/05/2019 a 09/05/2024
Evolución de valor liquidativo en base 100



Rentabilidad Acumulada %

	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	TAE 3 años	TAE 5 años
Clase	1,22%	3,78%	10,10%	10,31%	2,69%	4,27%

(*) Rentabilidad acumulada del año en curso

Estadísticas de Rentabilidad y Riesgos a 5 años desde el 09/05/2019 hasta el 09/05/2024.

	YTD*	2023	2022	2021	2020	2019
Clase	5,10%	10,77%	-11,47%	9,54%	3,36%	11,28%

(*) Número de días transcurridos para recuperar la máxima caída

En el folleto del fondo se detallan las comisiones indirectas que puede soportar.

Rentabilidades pasadas no son un indicador fidedigno de las rentabilidades futuras.

11

ANEXO X. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO BBVA MIXTO.



ANEXO XI. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAJA RURAL MIXTO.



GESCOOPERATIVO
Sociedad Cooperativa de Trabajo

10 de Mayo de 2024

RURAL MIXTO INTERNACIONAL 30/50, FI

DATOS GENERALES DEL FONDO

Tipo de Inversión:	Renta Variable Mixta Internacional
Fecha de constitución:	07/11/1998
Último cambio político:	22/03/2020
Inversión mínima:	300 euros
Gestora:	GESCOOPERATIVO SA SG IC
Depositorio:	Banco Cooperativo Español, S.A.
ISIN:	ES0143090034
Nº Registro CNMV:	811
Patrimonio (miles de Euros):	181.130
Número de participes:	8.889
Período recomendado de permanencia:	4 años
Índice de Referencia:	DOW JONES GLOBAL TITANES 50 TOTAL RETURN (renta variable) y Letras del Tesoro separado a un año (renta fija).
Último Valor Liquidativo:	1808.504

DESCRIPCIÓN DEL FONDO

Fondo de Inversión. RENTA VARIABLE MIXTA INTERNACIONAL

Invierte entre 30%-50% de la exposición total en renta variable de cualquier sector, fundamentalmente de elevada capitalización bursátil sin descartar media o baja capitalización, de emisores y mercados de Estados Unidos, Europa y Japón, sin descartar minoritariamente otros emisores/mercados incluido países emergentes.

El resto, en renta fija pública y/o privada emitida y cotizada en países de la OCDE, incluidos emergentes, en emisiones con al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB- en el momento de la compra). Se podrá invertir hasta 20% de la exposición en renta fija de baja calidad (inferior a BBB-), incluso sin calificación. En caso de bajadas sobrevenidas de rating de los activos, éstos podrán seguir manteniéndose en cartera. La duración media de la cartera de renta fija será inferior a cuatro años.

Podrá invertir hasta un 10% de la exposición total en mercados/emisores emergentes.

La exposición al riesgo divisa podrá superar el 30% de la exposición total, y ésta se concentrará principalmente en dólar, libra esterlina, yen, franco suizo, corona sueca y danesa.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA



50-70% 30-60%

Estructura de la cartera del fondo

PERFIL DE RIESGO

El nivel de riesgo de este fondo es 3. Tiene un perfil de riesgo medio.

← Potencialmente menor rendimiento	→ Potencialmente mayor rendimiento
← Menor riesgo	→ Mayor riesgo

1 2 3 4 5 6 7

Este dato es indicativo del riesgo del fondo y esto calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.

VOLATILIDAD DEL FONDO*

4,60%

*Riesgo histórico últimos 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad anual del fondo.

EVOLUCIÓN DEL FONDO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS

Base 100



El gráfico muestra la evolución del fondo en los últimos 5 años o desde el último cambio de político, el fuese inferior.

Rendibilidades pasadas no garantizan rendibilidades futuras.

RENTABILIDAD DEL FONDO

2024*	Trimestral				Anual				
	Actual	31/03/2024	31/12/2023	31/09/2023	2023	2022	2021	2020	2019
6,60%	0,51%	6,06%	3,89%	0,51%	13,22%	-9,08%	---	---	---

*Año en curso hasta la fecha de la ficha

ANEXO XII. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO IBERCAJA MIXTO.

IBERCAJA SELECCION BANCA PRIVADA 60, FI - Clase A

Fondo de fondos mixto de renta variable

30 de abril de 2024



R.Variable

45,18%



R.Fija

31,60%



Liquidez y Otros

23,22%

-1,12% 

Rentabilidad abril (desde 31/03/24)

3,72% 

Rentabilidad 2024 (desde 31/12/23)

10,01% 

Rentabilidad últ. 12 meses (desde 30/04/23)

En qué invierte

Cartera de fondos diversificada, con una exposición máxima a renta variable del 60%. El fondo tendrá una amplia discrecionalidad en cuanto a geografías, sectores y activos susceptibles de inversión. A través de este fondo invertiremos mayoritariamente en fondos de gestoras internacionales creando una cartera concentrada en un máximo de 15 temáticas de inversión. Recomendamos la lectura del DFI disponible en la web: <https://fondos.ibercaja.es/> donde podrá acceder a una descripción más completa de las características del fondo.

Factores a considerar al invertir

Invertir en este fondo implica asumir riesgos de inversión en países emergentes, de mercado (de tipo de cambio, tipo de interés y de inversión en renta variable), de crédito, de liquidez (al poder invertir en valores de baja capitalización), de inversión en instrumentos financieros derivados y de sostenibilidad. Este fondo puede invertir un 65% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, por lo que tiene un riesgo de crédito muy elevado.



1  2  3  4  5  6  7 

- RIESGO  + RIESGO

¿Qué habría pasado si hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 26/04/2021¹ hasta 30/04/2024



1¹ Fondo 'nº0 en rentabilización del fondo'

Histórico Rentabilidad (SIMPLE)

2024 (desde 31/12/2023 hasta 30/04/2024)	3,72 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	8,01 %
2022 (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	-12,71 %
2021 (desde 26/04/2021 hasta 31/12/2021)	4,53 %
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	n/d
2019 (desde 31/12/2018 hasta 31/12/2019)	n/d

Rentabilidad Acumulada (TAE)

1 año (desde 30/04/2023 hasta 30/04/2024)	10,01 %
3 años (desde 30/04/2021 hasta 30/04/2024)	0,74 %
5 años (desde 30/04/2019 hasta 30/04/2024)	n/d

[NOTA: Las rentabilidades pasadas, no son indicativas de resultados futuros]

La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe en su disposición un DFI/ Folleto del fondo que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es y en www.camva.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá ésta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el fondo lea atentamente su DFI/folleto.

976 239 484 www.ibercaja.es/fondos lgf.clientes@gestionfondos.ibercaja.es https://www.finect.com/grupos/ibercaja_gestion

ANEXO XIII. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO CAIXABANK GLOBAL.



Global

Datos Fondo

Categoría CNMV:	Global
Nº registro CNMV:	4536
Fecha registro CNMV:	14/12/2012
Domicilio:	España
Depositorio:	CECABANK
Frecuencia de Valoración:	Diaría

Datos Clase

Fecha registro CNMV:	14/12/2012
Valor Liquidativo a 08/05/2024:	15,5205 EUR
ISIN:	ES0164853006
Código Bloomberg:	FONSTES SM
Comisión de gestión*:	1,725%
Comisión de depósito*:	0,020%
%" anual sobre el patrimonio	
Comisión de reembolso:	4,000%
(los 30 días posteriores a la suscripción. 0% para traspasos a otros fondos gestionados por CaixaBank AM.)	
Mínimo de entrada:	600 EUR
Mínimo a mantener:	6 EUR

08/05/2024	Fondo	Clase
Patrimonio (M.Eur)	2.594,37	1.056,22
Participes	93.008	69.710

Riesgo y Rendimiento

Fondo no complejo.
Riesgos principales: inversión en renta variable, concentración geográfica, divisa. Riesgo de sostenibilidad.

Datos Riesgo Histórico

Periodo 1 año	Clase
Volatilidad a un año a 08/05/2024	10,24%



CaixaBank Selección Tendencias, FI Clase Estandar

Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo				+ Riesgo		

Política de Inversión

El objetivo inicial del fondo es identificar las tendencias económicas globales. Cada tendencia se implementa en el fondo a través de distintas ideas de inversión. Se trata de un fondo muy diversificado. La inversión temática evita las restricciones geográficas y sectoriales de los índices bursátiles para centrarse en las tendencias económicas estructurales, cuyo origen suele ser demográfico, político y/o cultural. El fondo incluirá, para cada idea de inversión, el mejor fondo de inversión, con experiencia probada y resultados sólidos en los nichos de mercado que representan las ideas de inversión, seleccionados por el equipo de SAA. El fondo cambia las inversiones adaptándose a las nuevas tendencias y/o ideas de inversión. Tendencias e ideas de inversión: crecimiento sostenible, envejecimiento de la población, escasez de recursos, nuevas clases medias, represión financiera y tecnología. El horizonte temporal recomendado es 5 años.

Para más información puede acceder al folleto completo, al documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI), y al resto de información legal del producto en la página web www.CaixaBankInvesManagement.com, <https://www.CaixaBank.es/info-sobre-fondos>, y en los registros oficiales de la CNMV, www.cnmv.es.

Rentabilidad Histórica

Rendimiento Acumulado 08/05/2019 a 08/05/2024
Evolución de valor liquidativo en base 100



Rentabilidad Acumulada %

	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	TAE 3 años	TAE 5 años
Clase	0,85%	3,91%	17,34%	16,86%	1,37%	8,00%

Rentabilidad Histórica y Anual %

	YTD*	2023	2022	2021	2020	2019
Clase	7,89%	13,50%	-21,39%	16,02%	19,35%	29,30%

(*) Rentabilidad acumulada del año en curso

Estadísticas de Rentabilidad y Riesgos a 5 años desde el 08/05/2019 hasta el 08/05/2024

TAE	Mejor Mes	Por Mes	Nº Meses Positivos	Nº Meses Negativos	Máxima Calda	Días* Recuperación
8,00%	12,24%	-12,53%	37	23	-32,41%	232

(*) Número de días transcurridos para recuperar la máxima calda

En el folleto del fondo se detallan las comisiones indirectas que puede soportar.
Rentabilidades pasadas no son un indicador fidedigno de las rentabilidades futuras.

Los datos de rentabilidad y estadísticas presentados son elaborados por CaixaBank Asset Management a fecha 08/05/2024

1/4

15

ANEXO XIV. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO BBVA GLOBAL.



BBVA COBERTURA ACTIVA DINÁMICO, FI ES0113941001

Objetivo de inversión

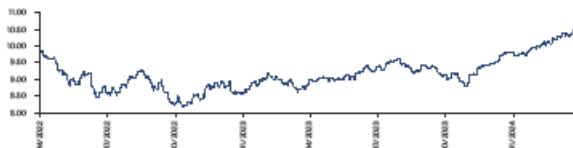
Fondo Global que invierte, directamente o a través de otras IIC, principalmente en activos de renta fija y renta variable. Con una inversión en renta variable entre el 65% y 100%, el fondo tendrá un 80% en esta clase de activo cuando nuestra visión sea positiva y un 75% con una visión neutral o negativa del equipo gestor. El fondo destinará entre un 10% y un 30% de su exposición a inversiones que puedan funcionar como Cobertura Activa ante eventos extremos, siendo ésta de un 20% en condiciones normales.

Horizonte Temporal

Recomendado para posiciones a más de 3 años

Evolución del Fondo

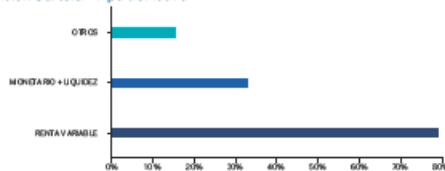
Desde 31/03/2022 a 31/03/2024



Rentabilidad del Fondo

	1mes	3meses	Este año	1año	3años	5años	Volatilidad IA
BBVA COBERTURA ACTIVA DINAMICO, FI	2,65%	6,71%	6,91%	19,38%	4,87%	-	8,83%
Índice de Referencia	2,36%	6,29%	6,52%	20,48%	-	-	8,54%

Exposición Cartera - Tipo de Activo



Marzo 2024
 Nivel de Riesgo

Datos Generales del Fondo a 31/03/2024

Fecha de Lanzamiento	26.03.2021
Categoría del Fondo	Global
Nº de Registro CNMV	5513
Divisa del Fondo	EUR
Índice de Referencia	
Patrimonio	2.650.342,36 €
Valor Liquidativo	10,488 €
Inversión Mínima Inicial	30
Carr. Gestión Fija	-
Carr. Gestión Variable	-
Carr. Depósito	-
Carr. Suscripción	-
Carr. Reembolso	-
Gestora	BBVA ASSET MANAGEMENT, S.A., SGIC
Depositorio	BBVA, S.A.

0% hasta que el patrimonio alcance los 10 millones €. Después, una parte fija del 1,65% y una comisión variable que comienza cuando el patrimonio sea de un 0,10% más que el patrimonio medio del fondo y que se calculará directamente en función del patrimonio medio y la rentabilidad del fondo en el momento en que se alcance el mencionado porcentaje. El límite de la tasa de fijación es del 10% anual. Una vez alcanzado el límite de fijación se aplicará el 0% hasta que el patrimonio del fondo alcance 10 millones €. D después, 0,10%.

Principales Inversiones (excluidos derivados)

Amundi MSCI World UCITS ETF Dist EUR IN	17,16%
Xtrackers MSCI World UCITS ETF IIC USD ACC	17,11%
BetaMiner Behedged A EUR	15,41%
BUONI ORDINARI DEL TES 0,24	13,87%
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0,24	7,42%
Goldman Sachs SICAV - Goldman Sachs Global	2,25%
BNY Mellon Global Funds plc - BNY Mellon M	1,96%
iShares Ageing Population UCITS ETF USD ACC	1,74%
Polar Capital Funds plc - Global Technolog	1,46%
iShares Digitalisation UCITS ETF USD ACC	1,41%

Riesgo Divisa

Este fondo tiene cubierto el riesgo de divisa.

Este documento tiene carácter comercial y se suministra con fines informativos y no constituye ni puede interpretarse como una oferta, invitación o invitación para la venta, compra o suscripción de valores, ni su contenido constituye una declaración o declaración de cualquier tipo. Este documento no sustituye la información legal previa que deberá ser consultada con carácter previo a la adquisición de valores. La información legal precede en cada documento de acuerdo a lo dispuesto. El fondo informado se está en la página web de BBVA Asset Management. La información contenida en este documento se refiere a la fecha que aparece en el mismo, por lo que pudiera haber cambios como consecuencia de la fluctuación de los mercados. Las estimaciones mencionadas pueden no presuponer rentabilidades futuras. Como en cualquier otro producto de inversión, invertir implica asumir un determinado nivel de riesgo y la posibilidad de sufrir pérdidas sobre el capital invertido.

Creando Oportunidades

ANEXO XV. FICHA DE SEGUIMIENTO FONDO IBERCAJA GLOBAL.





IBERCAJA ESTRATEGIA DINAMICA, FI - Clase A

Fondo global

30 de abril de 2024



R.Variable
5,33%



R.Fija
90,30%



Liquidez y Otros
4,37%

-0,21% 

Rentabilidad
abril
(desde 31/03/24)

1,27% 

Rentabilidad
2024
(desde 31/12/23)

5,43% 

Rentabilidad
últ. 12 meses
(desde 30/04/23)

En qué invierte

Fondo global con amplia discrecionalidad (renta variable y renta fija) y con un objetivo de volatilidad máxima inferior al 5% anual. En la gestión se combinarán técnicas de gestión tradicional con otras de gestión alternativa unido a una gestión muy activa de la cartera. Área geográfica Global (incluido emergentes). Recomendamos la lectura del DFI disponible en la web: <https://fondos.ibercaja.es/> donde podrá acceder a una descripción más completa de las características del fondo.

Factores a considerar al invertir

Invertir en este fondo implica asumir riesgos de inversión en países emergentes, de mercado (riesgo de tipos de interés, tipo de cambio e inversión en renta variable), de crédito, de liquidez (valores bajo capitalización), de concentración geográfica o sectorial, de materias primas y de inversión en derivados. El fondo puede invertir hasta el 100% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, por lo que tiene un riesgo de crédito muy elevado.

◀ Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente ▶ mayor rendimiento

1

2

3

4

5

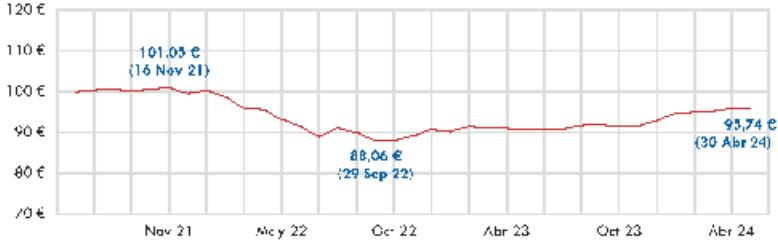
6

7

- RIESGO
+ RIESGO

¿Qué habría pasado si hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 16/07/2021[†] hasta 30/04/2024



[†] Última fecha última cambio de política de inversión

Histórico Rentabilidad (SIMPLE)

2024 (desde 31/12/2023 hasta 30/04/2024)	1,27 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	4,81 %
2022 (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	-10,04 %
2021 (desde 16/07/2021 hasta 31/12/2021)	0,26 %
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	n/d
2019 (desde 31/12/2018 hasta 31/12/2019)	n/d

Rentabilidad Acumulada (TAE)

1 año (desde 30/04/2023 hasta 30/04/2024)	5,43 %
3 años (desde 30/04/2021 hasta 30/04/2024)	n/d
5 años (desde 30/04/2019 hasta 30/04/2024)	n/d

[NOTA: Las rentabilidades pasadas, no son indicativas de resultados futuros]

La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DRI/ Folleto del Fondo que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es y en www.amiv.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá ésta última por la que nos comprometemos que antes de suscribir el fondo les atentamente su DRI/folleto.

 976 239 484

 www.ibercaja.es/fondos

 lgf.clientes@gestorfondos.ibercaja.es

 https://www.inelect.com/grupos/ibercaja_gestion