

Tipo de Producto: Fondo de Inversión

Gestora: UNICAJA ASSET MANAGEMENT, S.G.I.I.C., S.A.

Categoría CNMV: FI Renta Variable Mixta Internacional

Rating MorningStar: ★★

Perfil de Riesgo DFI: 3 en la escala de 1 a 7

Rating Sostenibilidad: 

Características

Datos Identificativos

Denominación: UNIFOND INCOME R FI

ISIN: ES0158303034

Divisa: EUR

Fecha Registro: 16-10-2020

Plazo Indicativo de la Inversión: 3 años

Gestora: UNICAJA ASSET MANAGEMENT, S.G.I.I.C., S.A.

Grupo Financiero: Unicaja Banco

Depositaria: Cecabank S.A.

Auditor: PricewaterhouseCoopers Auditores S.L.

Comisiones

Suscripción: 0,000 %

Reembolso: 0,000 %

Éxito: 0,000 %

Ongoing charges: 1,140 %, incluye comisión de gestión (directa e indirecta), depositaria (directa e indirecta), gastos financieros para préstamos o descubiertos, auditoría, honorarios profesionales y tasas.

Otras Características

Aportación Mínima: 30.000,00 EUR

Mínimo a Mantener: 30.000,00 EUR

Política de Inversión

Objetivos de Inversión: Proporcionar ingresos invirtiendo principalmente en títulos de deuda. Se toma como referencia la rentabilidad del índice BBG Barclays US Agg Bond Index (TRG) Hedged EUR, solo a efectos comparativos. Política de Inversión: Este fondo invierte como mínimo el 85,00% de su activo en una única Institución de Inversión Colectiva. Este fondo invierte principalmente en el fondo JPMORGAN FUNDS - JPM INCOME FUND CLASS I2 (acc) - EUR (hedged). La Gestora del fondo principal es JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À. R. L. El Depositario del fondo principal es J. P MORGAN SE- (LUXEMBOURG BRANCH). La política de inversión del fondo en el que se invierte mayoritariamente es la siguiente: La IIC Principal promueve características medioambientales y/o sociales positivas que observan buenas practicas de gobernanza. La IIC Principal invierte un mínimo del 67% del patrimonio en títulos de deuda emitidos en mercados desarrollados y emergentes, por gobiernos y sus agencias, entidades gubernamentales estatales y provinciales y organizaciones supranacionales, así como en deuda corporativa, cédulas hipotecarias (covered bonds) y hasta un 70% en titulizaciones (MBS/ABS). Los emisores podrán estar en cualquier lugar del mundo, incluido mercados emergentes (excluida deuda onshore/offshore China). Se podrá invertir hasta un 25% en valores convertibles, hasta un 10% en renta variable (incluyendo REIT) y/o valores preferentes y hasta un 10% en bonos convertibles contingentes (CoCo). Exposición máxima a renta variable: 33% de la exposición total. Sin restricción por calidad crediticia, vencimiento, duración media de cartera, capitalización o sectores. La inversión en renta variable de baja capitalización o en renta fija de baja calidad puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. Podrá mantener hasta 100% del patrimonio en efectivo y equivalentes, temporalmente con fines defensivos. Exposición a riesgo divisa distinta del USD: 0-100%. La IIC Principal podrá invertir hasta 10% en IIC armonizadas o no. Exposición a riesgo de mercado por derivados calculada por metodología VaR absoluto (99% confianza) a 1 mes, con una pérdida máxima mensual en condiciones normales del 20%. Nivel de apalancamiento previsto por derivados: 150%, indicativo solamente. El apalancamiento puede superar este nivel sustancialmente de forma ocasional, sin ningún tipo de limitación. Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura. La estrategia de inversión del fondo conlleva una alta rotación de la cartera. Esto puede incrementar sus gastos y afectar a la rentabilidad. La IIC principal se gestiona de forma activa, con total libertad respecto a su índice de referencia. Dicha gestión activa da lugar a una alta rotación de la cartera, lo que puede incrementar los gastos y afectar a la rentabilidad. Aunque se realiza una gestión activa con alta rotación de la cartera, el índice se facilita únicamente para poder comparar la rentabilidad obtenida por la IIC principal con la de un conjunto de valores que se asemejan a las posibles inversiones de la misma, siendo esta comparativa un punto de referencia para el inversor a la hora de llevar a cabo sus inversiones. Enfoque de inversión basado en un análisis integrado globalmente, centrado en examinar factores fundamentales, cuantitativos y técnicos para invertir en distintos países, sectores y emisores, aplicándolo sin restricciones, para identificar las mejores ideas de inversión en renta fija de diversos sectores/países. Este Fondo reproduce en gran medida el comportamiento y la rentabilidad del fondo en el que invierte principalmente ya que en condiciones normales invertirá al menos el 85% en el mismo, si bien, puede no reproducir al Principal por mantener un coeficiente mínimo de liquidez y soportar otros gastos. El porcentaje de patrimonio no invertido en el fondo en el que se invierte principalmente se invertirá en efectivo, depósitos o cuentas a la vista en el depositario o en compraventas con pacto de recompra a un día en valores de deuda pública con un rating mínimo igual al del Reino de España. El fondo principal está autorizado en otro país y esto puede afectar al tratamiento fiscal de su fondo. 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. El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 14:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil de Lunes a Viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador. Esta participación es de reparto, es decir, los rendimientos obtenidos no se acumulan sino que son distribuidos.

Resumen de la Política de Inversión del Fondo; puede consultar la información completa de la misma así como posibles escenarios de rentabilidad, riesgos y otras advertencias destacadas en el DFI, pulsando el siguiente enlace:

[CONSULTAR DFI.](#)

Rentabilidades

Última Valoración

Valor Liquidativo: 5,492420 EUR
Patrimonio (euros): 54.595.367,84

Fecha: jul. 3, 2025
Número de partícipes: -

Anuales

| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|--------------|--------|--------|--------|----------|--------|
| Fondo | 2,54 % | 4,29 % | 2,63 % | -10,24 % | 1,26 % |

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Trimestrales

| Trimestrales | 1er Trimestre | 2º Trimestre | 3er Trimestre | 4º Trimestre |
|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| 2025 | 1,35 % | n/d | - | - |
| 2024 | 0,78 % | 0,94 % | 2,99 % | -0,45 % |

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

⚠ Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de rentabilidades futuras.

⚠ **Objetivos de Inversión:** Proporcionar ingresos invirtiendo principalmente en títulos de deuda. Se toma como referencia la rentabilidad del índice BBG Barclays US Agg Bond Index (TRG) Hedged EUR, solo a efectos comparativos. Política de Inversión: ? Este fondo invierte como mínimo el 85,00% de su activo en una única Institución de Inversión Colectiva. Este fondo invierte principalmente en el fondo JPMORGAN FUNDS - JPM INCOME FUND CLASS I2 (acc) - EUR (hedged). La Gestora del fondo principal es JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À. R. L. El Depositario del fondo principal es J. P MORGAN SE- (LUXEMBOURG BRANCH). La política de inversión del fondo en el que se invierte mayoritariamente es la siguiente: La IIC Principal promueve características medioambientales y/o sociales positivas que observan buenas practicas de gobernanza. La IIC Principal invierte un mínimo del 67% del patrimonio en títulos de deuda emitidos en mercados desarrollados y emergentes, por gobiernos y sus agencias, entidades gubernamentales estatales y provinciales y organizaciones supranacionales, así como en deuda corporativa, cédulas hipotecarias (covered bonds) y hasta un 70% en titulaciones (MBS/ABS). Los emisores podrán estar en cualquier lugar del mundo, incluido mercados emergentes (excluida deuda onshore/offshore China). ? Se podrá invertir hasta un 25% en valores convertibles, hasta un 10% en renta variable (incluyendo REIT) y/o valores preferentes y hasta un 10% en bonos convertibles contingentes (CoCo). Exposición máxima a renta variable: 33% de la exposición total. Sin restricción por calidad crediticia, vencimiento, duración media de cartera, capitalización o sectores. La inversión en renta variable de baja capitalización o en renta fija de baja calidad puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. Podrá mantener hasta 100% del patrimonio en efectivo y equivalentes, temporalmente con fines defensivos. Exposición a riesgo divisa distinta del USD: 0-100%. La IIC Principal podrá invertir hasta 10% en IIC armonizadas o no. Exposición a riesgo de mercado por derivados calculada por metodología VaR absoluto (99% confianza) a 1 mes, con una pérdida máxima mensual en condiciones normales del 20%. Nivel de apalancamiento previsto por derivados: 150%, indicativo solamente. El apalancamiento puede superar este nivel sustancialmente de forma ocasional, sin ningún tipo de limitación. Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura. La estrategia de inversión del fondo conlleva una alta rotación de la cartera. Esto puede incrementar sus gastos y afectar a la rentabilidad. ? La IIC principal se gestiona de forma activa, con total libertad respecto a su índice de referencia. Dicha gestión activa da lugar a una alta rotación de la cartera, lo que puede incrementar los gastos y afectar a la rentabilidad. Aunque se realiza una gestión activa con alta rotación de la cartera, el índice se facilita únicamente para poder comparar la rentabilidad obtenida por la IIC principal con la de un conjunto de valores que se asemejan a las posibles inversiones de la misma, siendo esta comparativa un punto de referencia para el inversor a la hora de llevar a cabo sus inversiones. Enfoque de inversión basado en un análisis integrado globalmente, centrado en examinar factores fundamentales, cuantitativos y técnicos para invertir en distintos países, sectores y emisores, aplicándolo sin restricciones, para identificar las mejores ideas de inversión en renta fija de diversos sectores/países. ? Este Fondo reproduce en gran medida el comportamiento y la rentabilidad del fondo en el que invierte principalmente ya que en condiciones normales invertirá al menos el 85% en el mismo, si bien, puede no reproducir al Principal por mantener un coeficiente mínimo de liquidez y soportar otros gastos. El porcentaje de patrimonio no invertido en el fondo en el que se invierte principalmente se invertirá en efectivo, depósitos o cuentas a la vista en el depositario o en compraventas con pacto de recompra a un día en valores de deuda pública con un rating mínimo igual al del Reino de España. El fondo principal está autorizado en otro país y esto puede afectar al

tratamiento fiscal de su fondo. ? 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. El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 14:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil de Lunes a Viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador. Esta participación es de reparto, es decir, los rendimientos obtenidos no se acumulan sino que son distribuidos..

Evolución del Valor Liquidativo



Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

El gráfico de evolución del valor liquidativo durante 5 años con respecto al índice de referencia establecido en el folleto de la IIC, está disponible en el apartado de Información Legal de esta Web.

Objetivos de Inversión: Proporcionar ingresos invirtiendo principalmente en títulos de deuda. Se toma como referencia la rentabilidad del índice BBG Barclays US Agg Bond Index (TRG) Hedged EUR, solo a efectos comparativos. Política de Inversión: ? Este fondo invierte como mínimo el 85,00% de su activo en una única Institución de Inversión Colectiva. Este fondo invierte principalmente en el fondo JPMORGAN FUNDS - JPM INCOME FUND CLASS I2 (acc) - EUR (hedged). La Gestora del fondo principal es JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À. R. L. El Depositario del fondo principal es J. P. MORGAN SE- (LUXEMBOURG BRANCH). La política de inversión del fondo en el que se invierte mayoritariamente es la siguiente: La IIC Principal promueve características medioambientales y/o sociales positivas que observan buenas practicas de gobernanza. La IIC Principal invierte un mínimo del 67% del patrimonio en títulos de deuda emitidos en mercados desarrollados y emergentes, por gobiernos y sus agencias, entidades gubernamentales estatales y provinciales y organizaciones supranacionales, así como en deuda corporativa, cédulas hipotecarias (covered bonds) y hasta un 70% en titulizaciones (MBS/ABS). Los emisores podrán estar en cualquier lugar del mundo, incluido mercados emergentes (excluida deuda onshore/offshore China). ? Se podrá invertir hasta un 25% en valores convertibles, hasta un 10% en renta variable (incluyendo REIT) y/o valores preferentes y hasta un 10% en bonos convertibles contingentes (CoCo). Exposición máxima a renta variable: 33% de la exposición total. Sin restricción por calidad crediticia, vencimiento, duración media de cartera, capitalización o sectores. La inversión en renta variable de baja capitalización o en renta fija de baja calidad puede influir negativamente en la liquidez del Fondo. Podrá mantener hasta 100% del patrimonio en efectivo y equivalentes, temporalmente con fines defensivos. Exposición a riesgo divisa distinta del USD: 0-100%. La IIC Principal podrá invertir hasta 10% en IIC armonizadas o no. Exposición a riesgo de mercado por derivados calculada por metodología VaR absoluto (99% confianza) a 1 mes, con una pérdida máxima mensual en condiciones normales del 20%. Nivel de apalancamiento previsto por derivados: 150%, indicativo solamente. El apalancamiento puede superar este nivel sustancialmente de forma ocasional, sin ningún tipo de limitación. Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura. La estrategia de inversión del fondo conlleva una alta rotación de la cartera. Esto puede incrementar sus gastos y afectar a la rentabilidad. ? La IIC principal se gestiona de forma activa, con total libertad respecto a su índice de referencia. Dicha gestión activa da lugar a una alta rotación de la cartera, lo que puede incrementar los gastos y afectar a la rentabilidad. Aunque se realiza una gestión activa con alta rotación de la cartera, el índice se facilita únicamente para poder comparar la rentabilidad obtenida por la IIC principal con la de un conjunto de valores que se asemejan a las posibles inversiones de la misma, siendo esta comparativa un punto de referencia para el inversor a la hora de llevar a cabo sus inversiones. Enfoque de inversión basado en un análisis integrado globalmente, centrado en examinar factores fundamentales, cuantitativos y técnicos para invertir en distintos países, sectores y emisores, aplicándolo sin restricciones, para identificar las mejores ideas de inversión en renta fija de diversos sectores/países. ? Este Fondo reproduce en gran medida el comportamiento y la rentabilidad del fondo en el que invierte principalmente ya que en condiciones normales invertirá al menos el 85% en el mismo, si bien, puede

no reproducir al Principal por mantener un coeficiente mínimo de liquidez y soportar otros gastos. El porcentaje de patrimonio no invertido en el fondo en el que se invierte principalmente se invertirá en efectivo, depósitos o cuentas a la vista en el depositario o en compraventas con pacto de recompra a un día en valores de deuda pública con un rating mínimo igual al del Reino de España. El fondo principal está autorizado en otro país y esto puede afectar al tratamiento fiscal de su fondo. ? 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. El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 14:30 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil de Lunes a Viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador. Esta participación es de reparto, es decir, los rendimientos obtenidos no se acumulan sino que son distribuidos..

Escenarios

En cumplimiento de lo dispuesto en el apartado 1 del artículo 48 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión, de 25 de abril de 2016, por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión, les detallamos a continuación el funcionamiento y una simulación con los resultados posibles que podría alcanzar este producto en diferentes condiciones de mercado, tanto positivas como negativas, suponiendo una inversión total de 6000 €

| Escenarios de rentabilidad | | 1 Año | Mitad del plazo recomendado | Plazo recomendado |
|----------------------------|--|---------------------|-----------------------------|----------------------|
| Favorable | Importe que puede recibir deducidos los costes Rendimiento medio cada año | 6.282,00€ 4,70% | 6.179,40€ 2,99% | 6.214,80€ 3,58% |
| Base | Importe que puede recibir deducidos los costes Rendimiento medio cada año | 5.893,20€ -1,78% | 5.927,40€ -1,21% | 5.652,60€ -5,79% |
| Desfavorable | Importe que puede recibir deducidos los costes Rendimiento medio cada año | 5.686,20€ -5,23% | 5.611,80€ -6,47% | 5.328,00€ -11,20% |

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

▲ Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de rentabilidades futuras.

Análisis

Rentabilidad / Riesgo a 1 año

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Volatilidad: 1,98

RATIOS CML

Sharpe: 1,03

Información: -

Tracking Error: -

RATIOS SML

Treynor: -

Alfa: -

Beta: -

r2: -

Rentabilidad / Riesgo a 3 años

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Volatilidad: 4,39

RATIOS CML

Sharpe: 0,21

Información: -

Tracking Error: -

RATIOS SML

Treynor: -

Alfa: -

Beta: -

r2: -

Información legal

Fondo de Inversión

ISIN: ES0158303034

Fecha Registro: 16-10-2020

Nº Registro Oficial: 5481

Categoría CNMV: FI Renta Variable Mixta Internacional

Perfil de Riesgo DFI: 3 en la escala de 1 a 7

NIF: V88612403

Gestora

Nombre: UNICAJA ASSET MANAGEMENT, S.G.I.I.C., S.A.

Nº Registro Oficial: 154

NIF: A29558798

Depositaria

Nombre: Cecabank S.A.

Nº Registro Oficial: 236

NIF: A86436011

Información Legal Obligatoria

 [DFI](#)

 [COSTES E INCENTIVOS](#)

Información Complementaria

 [INFORME ANUAL](#)

 [FOLLETO COMPLETO DEL FONDO](#)

 [INFORME SOSTENIBILIDAD](#)

 [ANEXO DE SOSTENIBILIDAD DEL INFORME ANUAL](#)

 [INFORME TRIMESTRAL COMPLETO](#)

 [INFORME SEMESTRAL](#)

 [ANEXO DE SOSTENIBILIDAD DEL FOLLETO](#)

Información sobre el Comercializador

Entidad de crédito: UNICAJA BANCO, S.A. N.I.F.:
A93139053

Inscripción en el Registro Mercantil de Málaga:
Tomo 4952, Libro 3859, Sección 8, Hoja MA.111580,
folio 1º, inscripción 1ª

**Inscripción en el Registro Administrativo de
Bancos y Banqueros del Banco de España:**
Codificación 2103

Domicilio social: Avda. Andalucía 10 - 12. 29007 -
Málaga

Número de teléfono: 952 138 000

Correo electrónico: info@unicaja.es

Dirección de página electrónica:
<https://www.unicajabanco.es>

Aviso legal

El valor de la inversión depende del valor de mercado de los activos del Fondo de Inversión y puede provocar pérdidas relevantes. Para tener la posibilidad de obtener rentabilidades positivas, es necesario asumir riesgos más elevados.

Esta comunicación comercial no implica recomendación alguna de contratación respecto al fondo de inversión descrito, siendo exclusivamente de carácter informativo.