

UNIFOND PATRIMONIO, CLASE A, FI

martes, 10 junio 2025, 06:31



Tipo de Producto: Fondo de Inversión

Gestora: UNIGEST, S.G.I.I.C., S.A.

Categoría CNMV: FI Renta Fija Mixta Euro

Rating MorningStar: ★★★★★

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

Rating Sostenibilidad:

Características

Datos Identificativos

Denominación: UNIFOND PATRIMONIO, CLASE A, FI

ISIN: ES0175858036

Divisa: EUR

Fecha Registro: 19-11-1991

Plazo Indicativo de la Inversión: 3 Años

Gestora: UNIGEST, 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: 9,000 %

Ongoing charges: 1,320 %, 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: 0,00 EUR

Mínimo a Mantener: 0,00 EUR

Política de Inversión

Objetivos de Inversión: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 25% MSCI Euro Net Total Return Local Index y 75% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 1-5 Year TR Index Value Unhedged EUR. El índice se utiliza a efectos meramente comparativos. El fondo se gestiona de forma activa y no en relación al índice. Política de Inversión: ? Invierte directa/indirectamente (0-50% en IIC del grupo o no de la gestora), más del 70% de exposición total en renta fija pública/privada (incluye depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), puede invertir 0-50% en pagarés, deuda subordinada (derecho de cobro posterior a acreedores comunes), incluyendo deuda perpetua con posibilidad de amortización anticipada a favor del emisor. Podrá invertir en activos titulizados (hipotecarios e indirectamente en no hipotecarios) 0-20% de exposición total, 0-10% en bonos convertibles y 0-10% en bonos convertibles contingentes (CoCos) emitidos normalmente a perpetuidad y, en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar quita total/parcial al nominal afectando negativamente al valor liquidativo. Sin predeterminación por rating emisión/emisor, emisor (público/privado), sector/capitalización, divisa, país/mercado (incluso emergentes) pudiendo existir concentración geográfica/sectorial. Duración: -3/+12 años. Resto exposición total directa/indirectamente en renta variable cualquier sector/capitalización Renta variable no euro y riesgo divisa: 0-30% ? La inversión en baja calidad crediticia o baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. No obstante, la política de la gestión de la liquidez que se realiza permite atender adecuadamente al régimen de suscripciones y reembolsos establecido. Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España. ? Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor. ? Se trata de un fondo de gestión activa. Eso significa que la sociedad gestora en base a sus análisis ajusta la composición de la cartera de inversión con el objetivo de maximizar la rentabilidad, intentado obtener una rentabilidad superior a la de mercado. La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice, pero la inversión en cada momento es fijada discrecionalmente por la Sociedad Gestora, conforme a los estudios y perspectivas que estiman van a tener los mercados. ? ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 100% EN RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO. El participante podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Las órdenes cursadas por el participante 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 participante al respecto por el comercializador. Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

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: 15,569440 EUR

Fecha: jun. 5, 2025

Patrimonio (euros): 65.198.244,34

Número de partícipes: 3.022

Anuales

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Fondo	5,08 %	5,99 %	8,41 %	-8,91 %	4,02 %	0,48 %	2,48 %

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	2,78 %	-	-	-
2024	2,90 %	0,30 %	3,06 %	-0,35 %

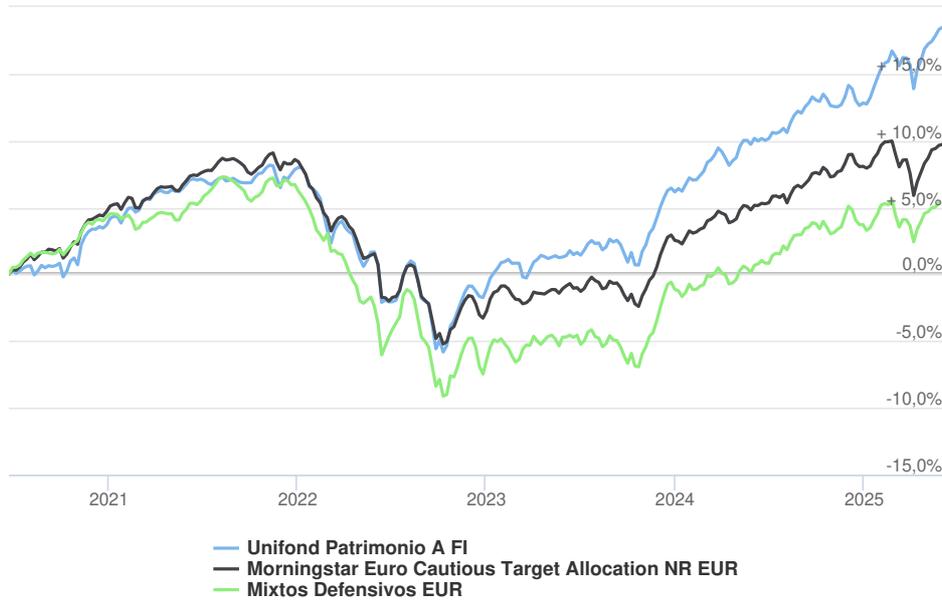
Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

▲ Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de rentabilidades futuras.

▲ Objetivos de Inversión: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 25% MSCI Euro Net Total Return Local Index y 75% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 1-5 Year TR Index Value Unhedged EUR. El índice se utiliza a efectos meramente comparativos. El fondo se gestiona de forma activa y no en relación al índice. **Política de Inversión:** ? Invierte directa/indirectamente (0-50% en IIC del grupo o no de la gestora), más del 70% de exposición total en renta fija pública/privada (incluye depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), puede invertir 0-50% en pagarés, deuda subordinada (derecho de cobro posterior a acreedores comunes), incluyendo deuda perpetua con posibilidad de amortización anticipada a favor del emisor. Podrá invertir en activos titulizados (hipotecarios e indirectamente en no hipotecarios) 0-20% de exposición total, 0-10% en bonos convertibles y 0-10% en bonos convertibles contingentes (CoCos) emitidos normalmente a perpetuidad y, en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar quita total/parcial al nominal afectando negativamente al valor liquidativo. Sin predeterminación por rating emisión/emisor, emisor (público/privado), sector/capitalización, divisa, país/mercado (incluso emergentes) pudiendo existir concentración geográfica/sectorial. Duración: -3/+12 años. Resto exposición total directa/indirectamente en renta variable cualquier sector/capitalización Renta variable no euro y riesgo divisa: 0-30% ? La inversión en baja calidad crediticia o baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. No obstante, la política de la gestión de la liquidez que se realiza permite atender adecuadamente al régimen de suscripciones y reembolsos establecido. Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España. ? Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor. ? Se trata de un fondo de gestión activa. Eso significa que la sociedad gestora en base a sus análisis ajusta la composición de la cartera de inversión con el objetivo de maximizar la rentabilidad, intentado obtener una rentabilidad superior a la de mercado. La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice, pero la inversión en cada momento es fijada discrecionalmente por la Sociedad Gestora, conforme a los estudios y perspectivas que estiman van a tener los mercados. ? ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 100% EN 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 acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos..

Evolución del Valor Liquidativo

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: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 25% MSCI Euro Net Total Return Local Index y 75% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 1-5 Year TR Index Value Unhedged EUR. El índice se utiliza a efectos meramente comparativos. El fondo se gestiona de forma activa y no en relación al índice. **Política de Inversión:** ? Invierte directa/indirectamente (0-50% en IIC del grupo o no de la gestora), más del 70% de exposición total en renta fija pública/privada (incluye depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), puede invertir 0-50% en pagarés, deuda subordinada (derecho de cobro posterior a acreedores comunes), incluyendo deuda perpetua con posibilidad de amortización anticipada a favor del emisor. Podrá invertir en activos titulizados (hipotecarios e indirectamente en no hipotecarios) 0-20% de exposición total, 0-10% en bonos convertibles y 0-10% en bonos convertibles contingentes (CoCos) emitidos normalmente a perpetuidad y, en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar quita total/parcial al nominal afectando negativamente al valor liquidativo. Sin predeterminación por rating emisión/emisor, emisor (público/privado), sector/capitalización, divisa, país/mercado (incluso emergentes) pudiendo existir concentración geográfica/sectorial. Duración: -3/+12 años. Resto exposición total directa/indirectamente en renta variable cualquier sector/capitalización Renta variable no euro y riesgo divisa: 0-30% ? La inversión en baja calidad crediticia o baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. No obstante, la política de la gestión de la liquidez que se realiza permite atender adecuadamente al régimen de suscripciones y reembolsos establecido. Se podrá invertir más del 35% del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España. ? Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su de liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor. ? Se trata de un fondo de gestión activa. Eso significa que la sociedad gestora en base a sus análisis ajusta la composición de la cartera de inversión con el objetivo de maximizar la rentabilidad, intentado obtener una rentabilidad superior a la de mercado. La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice, pero la inversión en cada momento es fijada discrecionalmente por la Sociedad Gestora, conforme a los estudios y perspectivas que estiman van a tener los mercados. ? ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 100% EN 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 acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos..

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	6.346,20€	6.264,00€	6.228,00€
	Rendimiento medio cada año	5,77%	4,40%	3,80%
Base	Importe que puede recibir deducidos los costes	5.957,40€	6.003,00€	6.015,60€
	Rendimiento medio cada año	-0,71%	0,05%	0,26%
Desfavorable	Importe que puede recibir deducidos los costes	5.619,60€	5.724,00€	5.626,80€
	Rendimiento medio cada año	-6,34%	-4,60%	-6,22%

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: 3,32

RATIOS CML

Sharpe: 1,41

Información: 1,42

Tracking Error: 1,84

RATIOS SML

Treynor: 6,35

Alfa: 2,96

Beta: 0,77

r2: 76,72

Rentabilidad / Riesgo a 3 años

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

Volatilidad: 5,82

RATIOS CML

Sharpe: 0,45

Información: 1,04

Tracking Error: 2,58

RATIOS SML

Treynor: 3,03

Alfa: 2,56

Beta: 0,82

r2: 83,53

Información legal

Fondo de Inversión

ISIN: ES0175858036

Fecha Registro: 19-11-1991

Nº Registro Oficial: 281

Categoría CNMV: FI Renta Fija Mixta Euro

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

NIF: V80122146

Gestora

Nombre: UNIGEST, 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](#)

 [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.