

sábado, 13 diciembre 2025 , 12:30

Tipo de Producto: Fondo de Inversión

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

Categoría CNMV: Retorno Absoluto

Rating MorningStar: ★★★

Perfil de Riesgo DFI: 2 en la escala de 1 a 7

Rating Sostenibilidad: ⊕ ⊕ ⊕ ⊕ ⊕

Características

Datos Identificativos

Denominación: UNIFOND GESTION PRUDENTE
CLASE B FI

ISIN: ES0180873012

Divisa: EUR

Fecha Registro: 17-11-2017

Plazo Indicativo de la Inversión: 3 ó más años

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

Grupo Financiero: Unicaja

Depositaria: Cecabank S.A.

Auditor: PricewaterhouseCoopers Auditores
S.L.

Comisiones

Suscripción: 0,000 %

Reembolso: 0,000 %

Éxito: 9,000 %

Ongoing charges: 1,160 %, incluye comisión de
gestión (directa e indirecta), depositaría (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: El fondo tiene como objetivo obtener rendimientos positivos en cualquier entorno de mercado sujeto a una volatilidad máxima inferior al 5% anual. Política de Inversión: ? Promueve características medioambientales y sociales alineadas con Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU. En condiciones actuales de mercado la rentabilidad anual que se corresponde con la volatilidad objetivo del FI es: Euribor 12m +210pb: clases C, D y Euribor 12m+137pb: clases A, B. Para lograr el objetivo se usarán estrategias de gestión alternativa (long-short, arbitraje renta fija, etc). Invierte 0-100% de la exposición total en renta variable (con reparto dividendos) o renta fija pública/privada (incluyendo depósitos, instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos y hasta 15% en titulizaciones líquidas), y hasta 30% de la exposición total en divisas. Podrá invertir hasta 50% de la exposición total en deuda subordinada (preferencia de cobro posterior a acreedores comunes), bonos convertibles (incluyendo contingentes, normalmente perpetuos con opciones de recompra para el emisor y, que en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar una quita al principal, lo que afectaría negativamente al valor liquidativo del FI). Sin predeterminación por emisores (públicos/privados), sectores, divisas, capitalización o calidad crediticia (toda la renta fija podrá de ser baja calidad o sin rating). La inversión en activos de baja capitalización o baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del FI. ? Duración media cartera renta fija entre -3 y +5 años.

Emisores/mercados principalmente OCDE y máximo 25% en emergentes. Podrá existir concentración geográfica/sectorial. Podrá invertirse hasta un 10% del patrimonio en IIC financieras (activo apto) armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. Exposición a riesgo divisa:0-30%. 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. ? A continuación se describen las estrategias de gestión alternativa que el fondo podrá utilizar: - Long-short: estrategias compradoras y vendedoras de valores. El objetivo es invertir en valores que estén infravalorados y vender los sobrevalorados, produciendo así una rentabilidad absoluta con riesgo menor al del mercado. - Arbitraje-valor relativo: estrategias que explotan anomalías de precios entre los instrumentos de Mercado (arbitraje de convertibles, arbitraje de renta fija, market neutral de renta variable). - Carácter Táctico: estrategias basadas en la toma de posiciones direccionales en los mercados de acciones, tipos de interés, divisas, etc.(por ejemplo: CTA-Global Macro). - Situaciones Especiales: estrategias basadas en análisis de acontecimientos (por ejemplo: arbitraje en fusiones y adquisiciones). - Seguimiento de tendencias: seguimiento de la tendencia, al alza y a la baja, para capitalizar positivamente los movimientos de mercado y tratar de obtener una rentabilidad positiva en escenarios alcistas y bajistas; la exposición al mercado es completamente direccional, al alza o baja, no simultáneamente en ambas. ? 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, intentando obtener una rentabilidad superior a la de mercado. La gestión no toma como referencia la rentabilidad de ningún índice, por lo que la inversión en cada momento es fijada discrecionalmente por la Sociedad Gestora, conforme a los estudios y perspectivas que estima van a tener los mercados. ? 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: 6,410470 EUR
Patrimonio (euros): 220.675.970,04

Fecha: dic. 11, 2025

Número de partícipes: -

Anuales

	2025	2024	2023	2022
Fondo	3,40 %	4,45 %	5,26 %	-0,83 %

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	1,63 %	1,24 %	0,25 %	-
2024	1,07 %	0,82 %	2,16 %	0,33 %

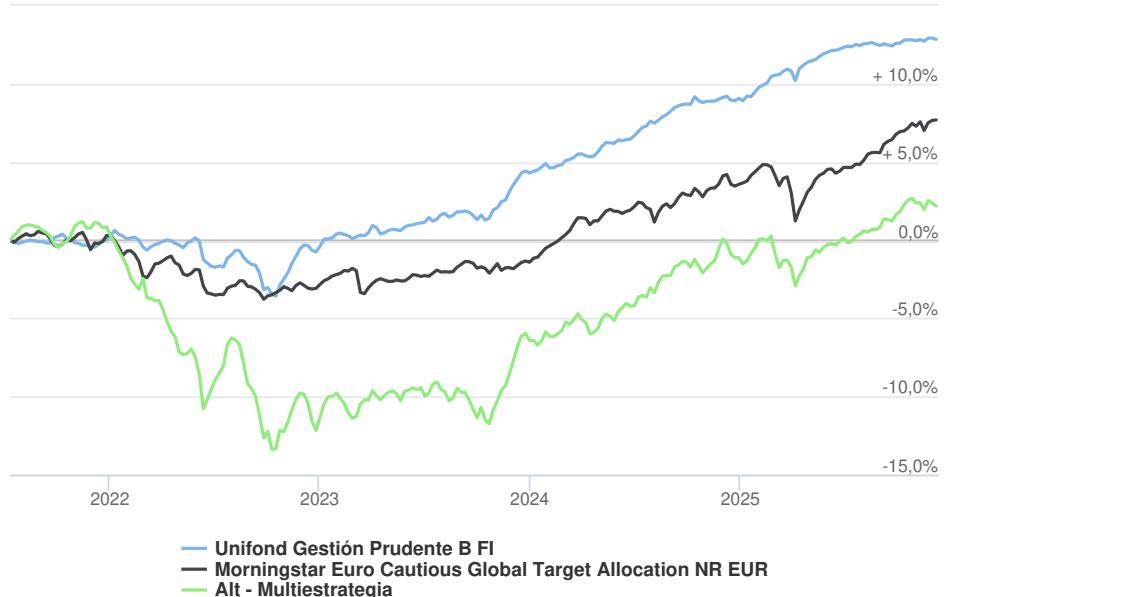
Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

A Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de rentabilidades futuras.

A Objetivos de Inversión: El fondo tiene como objetivo obtener rendimientos positivos en cualquier entorno de mercado sujeto a una volatilidad máxima inferior al 5% anual. Política de Inversión: ? Promueve características medioambientales y sociales alineadas con Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU. En condiciones actuales de mercado la rentabilidad anual que se corresponde con la volatilidad objetivo del FI es: Euribor 12m+210pb: clases C, D y Euribor 12m+137pb: clases A, B. Para lograr el objetivo se usarán estrategias de gestión alternativa (long-short, arbitraje renta fija, etc). Invierte 0-100% de la exposición total en renta variable (con reparto dividendos) o renta fija pública/privada (incluyendo depósitos, instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos y hasta 15% en titulizaciones líquidas), y hasta 30% de la exposición total en divisas. Podrá invertir hasta 50% de la exposición total en deuda subordinada (preferencia de cobro posterior a acreedores comunes), bonos convertibles (incluyendo contingentes, normalmente perpetuos con opciones de recompra para el emisor y, que en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar una quita al principal, lo que afectaría negativamente al valor liquidativo del FI). Sin predeterminación por emisores (públicos/privados), sectores, divisas, capitalización o calidad crediticia (toda la renta fija podrá de ser baja calidad o sin rating). La inversión en activos de baja capitalización o baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del FI. ? Duración media cartera renta fija entre -3 y +5 años. Emisores/mercados principalmente OCDE y máximo 25% en emergentes. Podrá existir concentración geográfica/sectorial. Podrá invertirse hasta un 10% del patrimonio en IIC financieras (activo apto) armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. Exposición a riesgo divisa:0-30%. 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. ? A continuación se describen las estrategias de gestión alternativa que el fondo podrá utilizar: - Long-short: estrategias compradoras y vendedoras de valores. El objetivo es invertir en valores que estén infravalorados y vender los sobrevalorados, produciendo así una rentabilidad absoluta con riesgo menor al del mercado. - Arbitraje-valor relativo: estrategias que explotan anomalías de precios entre los instrumentos de Mercado (arbitraje de convertibles, arbitraje de renta fija, market neutral de renta variable). - Carácter Táctico: estrategias basadas en la toma de posiciones direccionales en los mercados de acciones, tipos de interés, divisas, etc.(por ejemplo: CTA-Global Macro). - Situaciones Especiales: estrategias basadas en análisis de acontecimientos (por ejemplo: arbitraje en fusiones y adquisiciones). - Seguimiento de tendencias: seguimiento de la tendencia, al alza y a la baja, para capitalizar positivamente los movimientos de mercado y tratar de obtener una rentabilidad positiva en escenarios alcistas y bajistas; la exposición al mercado es completamente direccional, al alza o baja, no simultáneamente en ambas. ? 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, intentando obtener una rentabilidad superior a la de mercado. La gestión no toma como referencia la rentabilidad de ningún índice, por lo que la inversión en cada momento es fijada discrecionalmente por la Sociedad Gestora, conforme a los estudios y perspectivas que estima van a tener los mercados. ? 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: El fondo tiene como objetivo obtener rendimientos positivos en cualquier entorno de mercado sujeto a una volatilidad máxima inferior al 5% anual. **Política de Inversión:** ? Promueve características medioambientales y sociales alineadas con Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU. En condiciones actuales de mercado la rentabilidad anual que se corresponde con la volatilidad objetivo del FI es: Euribor 12m +210pb: clases C, D y Euribor 12m+137pb: clases A, B. Para lograr el objetivo se usarán estrategias de gestión alternativa (long-short, arbitraje renta fija, etc). Invierte 0-100% de la exposición total en renta variable (con reparto dividendos) o renta fija pública/privada (incluyendo depósitos, instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos y hasta 15% en titulizaciones líquidas), y hasta 30% de la exposición total en divisas. Podrá invertir hasta 50% de la exposición total en deuda subordinada (preferencia de cobro posterior a acreedores comunes), bonos convertibles (incluyendo contingentes, normalmente perpetuos con opciones de recompra para el emisor y, que en caso de contingencia, pueden convertirse en acciones o aplicar una quita al principal, lo que afectaría negativamente al valor liquidativo del FI). Sin predeterminación por emisores (públicos/privados), sectores, divisas, capitalización o calidad crediticia (toda la renta fija podrá de ser baja calidad o sin rating). La inversión en activos de baja capitalización o baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del FI. ? Duración media cartera renta fija entre -3 y +5 años. Emisores/mercados principalmente OCDE y máximo 25% en emergentes. Podrá existir concentración geográfica/sectorial. Podrá invertirse hasta un 10% del patrimonio en IIC financieras (activo apto) armonizadas o no, del grupo o no de la gestora. Exposición a riesgo divisa:0-30%. 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. ? A continuación se describen las estrategias de gestión alternativa que el fondo podrá utilizar: - Long-short: estrategias compradoras y vendedoras de valores. El objetivo es invertir en valores que estén infravalorados y vender los sobrevalorados, produciendo así una rentabilidad absoluta con riesgo menor al del mercado. - Arbitraje-valor relativo: estrategias que explotan anomalías de precios entre los instrumentos de Mercado (arbitraje de convertibles, arbitraje de renta fija, market neutral de renta variable). - Carácter Táctico: estrategias basadas en la toma de posiciones direccionales en los mercados de acciones, tipos de interés, divisas, etc.(por ejemplo: CTA-Global Macro). - Situaciones Especiales: estrategias basadas en análisis de acontecimientos (por ejemplo: arbitraje en fusiones y adquisiciones). - Seguimiento de tendencias: seguimiento de la tendencia, al alza y a la baja, para capitalizar positivamente los movimientos de mercado y tratar de obtener una rentabilidad positiva en escenarios alcistas y bajistas; la exposición al mercado es completamente direccional, al alza o baja, no simultáneamente en ambas. ? 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, intentando obtener una rentabilidad superior a la de mercado. La gestión no toma como referencia la rentabilidad de ningún índice, por lo que la

inversión en cada momento es fijada discrecionalmente por la Sociedad Gestora, conforme a los estudios y perspectivas que estima van a tener los mercados. ? 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	6.073,20€ 1,22%	6.110,40€ 1,84%	6.240,00€ 4,00%
Base	Importe que puede recibir deducidos los costes Rendimiento medio cada año	6.067,20€ 1,12%	6.105,00€ 1,75%	6.215,40€ 3,59%
Desfavorable	Importe que puede recibir deducidos los costes Rendimiento medio cada año	6.003,60€ 0,06%	6.027,60€ 0,46%	6.130,80€ 2,18%

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: 0,88

RATIOS CML

Sharpe: 1,51

Información: 0,22

Tracking Error: 2,71

RATIOS SML

Treynor: 12,41

Alfa: 1,22

Beta: 0,11

r2: 12,96

Rentabilidad / Riesgo a 3 años

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

Volatilidad: 1,43

RATIOS CML

Sharpe: 0,99

Información: -0,01

Tracking Error: 3,42

RATIOS SML

Treynor: 5,70

Alfa: 1,01

Beta: 0,25

r2: 61,07

Información legal

Fondo de Inversión

ISIN: ES0180873012

Fecha Registro: 17-11-2017

Nº Registro Oficial: 5215

Categoría CNMV: Retorno Absoluto

Perfil de Riesgo DFI: 2 en la escala de 1 a 7

NIF: V93573863

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.