

CARTESIO FUNDS INCOME "R" (EUR)

lunes, 30 junio 2025, 16:57



Tipo de Producto: Fondo de Inversión
Gestora: Cartesio Inversiones SGIC
Categoría MorningStar: Mixtos Defensivos EUR

Rating MorningStar: ★★★★★
Perfil de Riesgo DFI: 3 en la escala de 1 a 7
Rating Sostenibilidad: ⊕ ⊕ ⊕ ⊕ ⊕

Características

Datos Identificativos

Denominación: CARTESIO FUNDS INCOME "R" (EUR)
ISIN: LU1966822956
Divisa: EUR
Fecha Registro: 20-12-2019
Plazo Indicativo de la Inversión: medio plazo: entre 3 y 5 años.
Gestora: Cartesio Inversiones SGIC
Grupo Financiero: Cartesio Inversiones SGIC
Depositaria: BNP Paribas, Luxembourg Branch
Auditor: Deloitte Audit S.à r.l.

Comisiones

Suscripción: 0,000 %
Reembolso: - %
Éxito: 0,000 %
Ongoing charges: 1,260 %, 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: 6.000,00 EUR
Mínimo a Mantener: 0,00 EUR

Política de Inversión

Objetivos: El subfondo trata de preservar capital a lo largo del tiempo mediante una asignación flexible de distintas clases de activos. La exposición a renta variable podrá ser del 40% como máximo, pero podrá variar ampliamente dentro de este límite dependiendo de la visión del riesgo de mercado del equipo gestor. El subfondo puede invertir hasta el 100% de su patrimonio en instrumentos de renta fija (tanto corporativa como gubernamental), instrumentos del mercado monetario, efectivo y depósitos. La exposición total en deuda subordinada no superará el 50% del patrimonio y la exposición en bonos convertibles contingentes no superará el 20%. Puede invertirse en titulaciones. La duración media de la cartera no está predeterminada. El subfondo invertirá en deuda gubernamental y corporativa con grado de inversión. No obstante, podrá invertirse hasta un 30% en activos por calificación inferior a grado de inversión. La exposición a inversiones fuera de Europa está limitada a un 40%. La exposición a instrumentos de mercados emergentes está limitada al 20%. La exposición a divisa no cubierta no excederá del 20% del patrimonio del fondo. 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 calificación crediticia no inferior a la del Reino de España. Se podrá invertir en depósitos a la vista o con vencimiento inferior a un año de entidades de crédito domiciliadas en la Unión Europea de levada calidad crediticia (al menos A-o equivalente). Se podrá invertir hasta el 10% del patrimonio en otras IIC siempre que éstas a su vez no inviertan más del 10% de su patrimonio en otras IIC. El subfondo podrá invertir en derivados con finalidad de cobertura y de inversión. Solo se invertirá en derivados con finalidad de inversión en mercados organizados de manera puntual o de forma reducida con el fin de obtener exposición a emisores o sectores de áreas geográficas de manera eficiente. Igualmente podrá invertirse en derivados con finalidad de cobertura en mercados no organizados. Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten. El objetivo de CARTESIO INCOME es superar la rentabilidad ajustada por riesgo Bloomberg Series-E-Euro Govt 7-10 year bond index in Euros (BERPG4 Index). El subfondo se gestiona activamente y solo usa el índice con fines comparativos. El depositario del fondo es BNP PARIBAS S.A., LUXEMBOURG BRANCH. Puede consultar el folleto del fondo en español en https://www.cartesio.com/Home/fondo_cartesio_income . Puede consultar el precio de participaciones pasadas en https://www.cartesio.com/Home/fondo_cartesio_income .

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: 122,620000 EUR

Fecha: jun. 19, 2025

Patrimonio (euros): 216.380.104,84

Número de partícipes: -

Anuales

	2025	2024	2023	2022	2021
Fondo	4,61 %	8,64 %	10,16 %	-3,40 %	4,82 %

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

Trimestrales

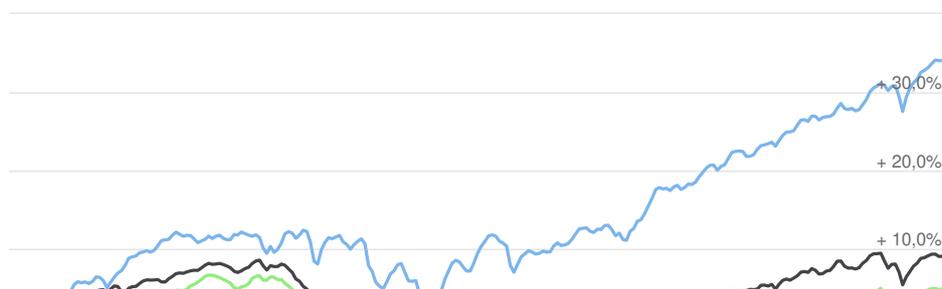
Trimestrales	1er Trimestre	2º Trimestre	3er Trimestre	4º Trimestre
2025	1,83 %	-	-	-
2024	2,22 %	1,20 %	3,78 %	1,20 %

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.

⚠ **Objetivos:** El subfondo trata de preservar capital a lo largo del tiempo mediante una asignación flexible de distintas clases de activos. La exposición a renta variable podrá ser del 40% como máximo, pero podrá variar ampliamente dentro de este límite dependiendo de la visión del riesgo de mercado del equipo gestor. El subfondo puede invertir hasta el 100% de su patrimonio en instrumentos de renta fija (tanto corporativa como gubernamental), instrumentos del mercado monetario, efectivo y depósitos. La exposición total en deuda subordinada no superará el 50% del patrimonio y la exposición en bonos convertibles contingentes no superará el 20%. Puede invertirse en titulizaciones. La duración media de la cartera no está predeterminada. El subfondo invertirá en deuda gubernamental y corporativa con grado de inversión. No obstante, podrá invertirse hasta un 30% en activos por calificación inferior a grado de inversión. La exposición a inversiones fuera de Europa está limitada a un 40%. La exposición a instrumentos de mercados emergentes está limitada al 20%. La exposición a divisa no cubierta no excederá del 20% del patrimonio del fondo. 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 calificación crediticia no inferior a la del Reino de España. Se podrá invertir en depósitos a la vista o con vencimiento inferior a un año de entidades de crédito domiciliadas en la Unión Europea de levada calidad crediticia (al menos A-o equivalente). Se podrá invertir hasta el 10% del patrimonio en otras IIC siempre que éstas a su vez no inviertan más del 10% de su patrimonio en otras IIC. El subfondo podrá invertir en derivados con finalidad de cobertura y de inversión. Solo se invertirá en derivados con finalidad de inversión en mercados organizados de manera puntual o de forma reducida con el fin de obtener exposición a emisores o sectores de áreas geográficas de manera eficiente. Igualmente podrá invertirse en derivados con finalidad de cobertura en mercados no organizados. Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten. El objetivo de CARTESIO INCOME es superar la rentabilidad ajustada por riesgo Bloomberg Series-E-Euro Govt 7-10 year bond index in Euros (BERPG4 Index). El subfondo se gestiona activamente y solo usa el índice con fines comparativos. El depositario del fondo es BNP PARIBAS S.A., LUXEMBOURG BRANCH. Puede consultar el folleto del fondo en español en https://www.cartesio.com/Home/fondo_cartesio_income . Puede consultar el precio de participaciones pasadas en https://www.cartesio.com/Home/fondo_cartesio_income ..

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: El subfondo trata de preservar capital a lo largo del tiempo mediante una asignación flexible de distintas clases de activos. La exposición a renta variable podrá ser del 40% como máximo, pero podrá variar ampliamente dentro de este límite dependiendo de la visión del riesgo de mercado del equipo gestor. El subfondo puede invertir hasta el 100% de su patrimonio en instrumentos de renta fija (tanto corporativa como gubernamental), instrumentos del mercado monetario, efectivo y depósitos. La exposición total en deuda subordinada no superará el 50% del patrimonio y la exposición en bonos convertibles contingentes no superará el 20%. Puede invertirse en titulizaciones. La duración media de la cartera no está predeterminada. El subfondo invertirá en deuda gubernamental y corporativa con grado de inversión. No obstante, podrá invertirse hasta un 30% en activos por calificación inferior a grado de inversión. La exposición a inversiones fuera de Europa está limitada a un 40%. La exposición a instrumentos de mercados emergentes está limitada al 20%. La exposición a divisa no cubierta no excederá del 20% del patrimonio del fondo. 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 calificación crediticia no inferior a la del Reino de España. Se podrá invertir en depósitos a la vista o con vencimiento inferior a un año de entidades de crédito domiciliadas en la Unión Europea de levada calidad crediticia (al menos A- o equivalente). Se podrá invertir hasta el 10% del patrimonio en otras IIC siempre que éstas a su vez no inviertan más del 10% de su patrimonio en otras IIC. El subfondo podrá invertir en derivados con finalidad de cobertura y de inversión. Solo se invertirá en derivados con finalidad de inversión en mercados organizados de manera puntual o de forma reducida con el fin de obtener exposición a emisores o sectores de áreas geográficas de manera eficiente. Igualmente podrá invertirse en derivados con finalidad de cobertura en mercados no organizados. Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten. El objetivo de CARTESIO INCOME es superar la rentabilidad ajustada por riesgo Bloomberg Series-E-Euro Govt 7-10 year bond index in Euros (BERPG4 Index). El subfondo se gestiona activamente y solo usa el índice con fines comparativos. El depositario del fondo es BNP PARIBAS S.A., LUXEMBOURG BRANCH Puede consultar el folleto del fondo en español en https://www.cartesio.com/Home/fondo_cartesio_income. Puede consultar el precio de participaciones pasadas en https://www.cartesio.com/Home/fondo_cartesio_income ..

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	11.999,40€	11.999,40€	11.999,40€
	Rendimiento medio cada año	99,99%	99,99%	99,99%
Base	Importe que puede recibir deducidos los costes	11.999,40€	11.999,40€	11.999,40€
	Rendimiento medio cada año	99,99%	99,99%	99,99%
Desfavorable	Importe que puede recibir deducidos los costes	11.999,40€	11.999,40€	11.999,40€
	Rendimiento medio cada año	99,99%	99,99%	99,99%

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: 2,76

RATIOS CML

Sharpe: 1,98

Información: 1,42

Tracking Error: 2,45

RATIOS SML

Treynor: 10,30

Alfa: 4,24

Beta: 0,56

r2: 58,56

Rentabilidad / Riesgo a 3 años

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

Volatilidad: 6,73

RATIOS CML

Sharpe: 0,55

Información: 0,89

Tracking Error: 4,22

RATIOS SML

Treynor: 4,33

Alfa: 3,63

Beta: 0,82

r2: 62,18

Información legal

Fondo de Inversión

ISIN: LU1966822956

Fecha Registro: 20-12-2019

Nº Registro Oficial: 1906

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

Gestora

Nombre: Cartesio Inversiones SGIIC

Depositaria

Nombre: BNP Paribas, Luxembourg Branch

Información Legal Obligatoria

 [DFI](#)

 [MEMORIA COMERCIALIZACIÓN](#)

 [COSTES E INCENTIVOS](#)

Información Complementaria

 [INFORME ANUAL](#)

 [FOLLETO COMPLETO DEL FONDO](#)

 [INFORME SOSTENIBILIDAD](#)

 [INFORME SEMESTRAL](#)

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.