

Fecha de constitución del fondo	16/10/2016
Depositario	Bankia S.A.
ISIN	ES0113228003
Categoría CNMV	GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE
Nº de registro CNMV	05066
Patrimonio	312.191.884,27 €
Partícipes	14.029
Inversión mínima inicial	100 €
Inversión mínima a mantener	€
Valor liquidativo a 19/08/2019	100,51 €

Comisiones

Comisiones de gestión hasta el 28/10/2016 incluido; 0,29 % desde el día 29/10/2016, incl.	0 %
Comisiones de depósito hasta el 29/10/2016; 0,03 % desde el 29/10/2016, incl.	0 %
Comisiones de suscripción desde el 29/10/2016	5 %
Comisiones de reembolso desde el 29/10/2016	3 %

10 mayores valores de la cartera de inversiones a 31/07/2019

OB. ESTADO ITALIANO 3.75% VTO 09/24	93,522 %
OB. ESTADO 2.75% VTO. 10/24	3,3551 %
EUR	1,8602 %
OTC BANCO SANTANDER VTO. 25.10.2024	0,3973 %
OTC BANKIA VTO. 25.10.2024	0,3132 %
OTC BBVA VTO. 25.10.2024	0,2984 %
OTC BNP PARIBAS VTO. 25.10.2024	0,2538 %

Detalle del fondo inversión

A pesar de la existencia de una garantía existen cláusulas que condicionan su efectividad, consultar en el apartado "garantía de rentabilidad" del folleto. La garantía podría no cubrir el riesgo de crédito. LAS INVERSIONES A LARGO PLAZO REALIZADAS ESTÁN EXPUESTAS A ALTO RIESGO DE MERCADO POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DE VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS IMPORTANTES PARA EL INVERSOR.

El objetivo garantizado sólo se obtendrá en el caso de mantener la inversión hasta la fecha de vencimiento de la garantía.

Plazo indicativo de la inversión: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 8 años aproximadamente (antes del vencimiento el 04/11/2024).

Bankia garantiza al fondo a vencimiento (04/11/24) el 100 % de la inversión inicial a 28/10/16 o mantenida (ajustada por reembolsos/traspasos voluntarios) y el pago de 8 reembolsos obligatorios anuales de importe variable ligados al Euribor 3 meses (los 31/10 desde 2017 a 2024, ambos incluidos) o día siguiente si no fuese hábil, sobre la inversión inicial/mantenida. Cada reembolso será la media de 4 observaciones trimestrales del Euribor 3 meses (Euribor octubre del año anterior al pago y de los meses de enero, abril y julio del año del pago) si el Euribor es inferior a 0,20 % se tomará el 0,20 % y si es superior o igual al 1 % se tomará el 1 % . TAE garantizada mínima 0,20 % y máxima 1 % para suscripciones a 28/10/16 y mantenidas a vencimiento si no hay reembolsos/traspasos voluntarios.

La TAE depende de cuando se suscriba.

Hasta 28/10/16 y desde 05/11/24 invierte en renta fija que preserve y establezca el valor liquidativo.

La rentabilidad bruta estimada del total de la cartera inicial de renta fija y liquidez, será al vencimiento de la estrategia de 6,26 %. Ello permitiría, de no materializarse otros riesgos, alcanzar la parte fija del objetivo de rentabilidad garantizado (el 100 % del Valor Liquidativo inicial) y satisfacer las comisiones de gestión, depósito y gastos previstos que se estiman en un 2,65 % para todo el período de referencia.

Se invertirá en el momento inicial un 3,18 % del patrimonio en una OTC para conseguir la parte variable del objetivo.

Escenario Desfavorable			Escenario Moderado			Escenario Favorable		
VLP inicial: 100 euros			VLP inicial: 100 euros			VLP inicial: 100 euros		
VFG: 100 euros			VFG: 100 euros			VFG: 100 euros		
8 reembolsos obligatorios desde el 31/10/2017 hasta el 31/10/2024 ligados al Euribor 3M fijándose en 32 observaciones (4 por año), donde se tendrá en cuenta un mínimo de 0,20 % y un máximo de 1,00 %:			8 reembolsos obligatorios desde el 31/10/2017 hasta el 31/10/2024 ligados al Euribor 3M fijándose en 32 observaciones (4 por año), donde se tendrá en cuenta un mínimo de 0,20 % y un máximo de 1,00 %:			8 reembolsos obligatorios desde el 31/10/2017 hasta el 31/10/2024 ligados al Euribor 3M fijándose en 32 observaciones (4 por año), donde se tendrá en cuenta un mínimo de 0,20 % y un máximo de 1,00 %:		
31/10/2017	+0,20 %	0,20 €	31/10/2017	+0,20 %	0,20 €	31/10/2017	+0,23 %	0,20 €
31/10/2018	+0,20 %	0,20 €	31/10/2018	+0,20 %	0,20 €	31/10/2018	+0,20 %	0,20 €
31/10/2019	+0,20 %	0,20 €	31/10/2019	+0,20 %	0,20 €	31/10/2019	+0,20 %	0,20 €
31/10/2020	+0,20 %	0,20 €	31/10/2020	+0,20 %	0,20 €	31/10/2020	+0,24 %	0,24 €
31/10/2021	+0,20 %	0,20 €	31/10/2021	+0,20 %	0,20 €	31/10/2021	+0,68 %	0,68 €
31/10/2022	+0,20 %	0,20 €	31/10/2022	+0,20 %	0,20 €	31/10/2022	+1,68 %	1,00 €
31/10/2023	+0,20 %	0,20 €	31/10/2023	+0,40 %	0,40 €	31/10/2023	+1,68 %	1,00 €
31/10/2024	+0,20 %	0,20 €	31/10/2024	+0,70 %	0,69 €	31/10/2024	+1,68 %	1,00 €
TAE Final Partícipe = +0,20 % La probabilidad de obtener una TAE igual al 0,20 % es de un 21 %			TAE Final Partícipe = +0,28 % Se estima en un 50 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0,20 % TAE)			Se estima en un 90 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0,20 % TAE)		

La rentabilidad de los escenarios presentados corresponden a simulaciones efectuadas por la Sociedad Gestora, no existiendo certeza sobre su ocurrencia. En dichas simulaciones no se ha tenido en consideración el riesgo de crédito de las inversiones del fondo, ni el riesgo de contraparte de los instrumentos financieros derivados. En caso de materializarse estos riesgos el partícipe incurrirá en pérdidas adicionales.

Esta información es un resumen de la información completa incluida en el [Documento de Datos Fundamentales para el Inversor \(PDF, 517 KB\)](#).

Categoría GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE	Nivel de Riesgo							Rentabilidad Anual (*)				
	1	2	3	4	5	6	7	2018	2017	2016	2015	2014
	Menor Riesgo			Mayor Riesgo				-2,72%	1,55%	-	-	-

*Las cifras indicadas se refieren al pasado. Los rendimientos pasados no son un indicador fidedigno de resultados futuros.

4,9 %

Rentabilidad acumulada en el año desde el 01/01/2019 al 19/08/2019

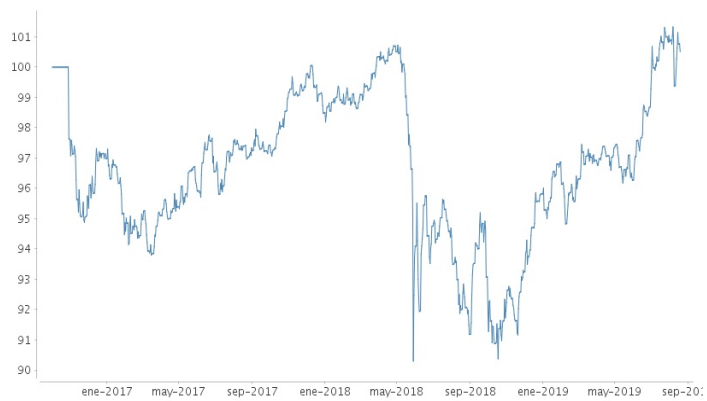
9,24 %

Rentabilidad acumulada a 1 año desde el 19/08/2018 al 19/08/2019

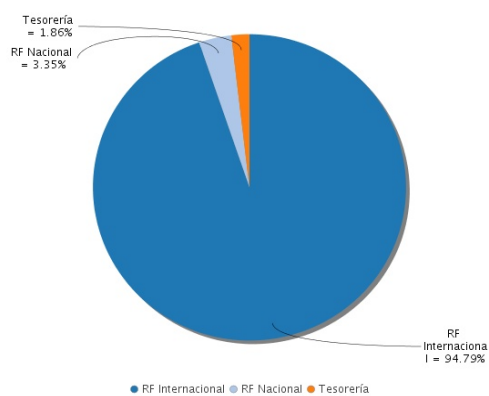
6,08 %

Volatilidad del valor liquidativo del 19/08/2018 al 19/08/2019

EVOLUCIÓN VALOR LIQUIDATIVO DE FONDO A 19/08/2019



Cartera del fondo de inversión a 31/07/2019



Esta información ha sido elaborada por Bankia Fondos SGIIC, S.A. y se facilita solo a efectos informativos. Se prohíbe la reproducción total o parcial del diseño o contenidos sin permiso del editor. El documento de Datos Fundamentales para el Inversor y el Folleto Completo del fondo se encuentran disponibles en la página www.bankiafondos.es y en la CNMV