

Fecha de constitución del fondo	31/01/2017
Depositario	Bankia S.A.
ISIN	ES0113229001
Categoría CNMV	GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE
Nº de registro CNMV	05114
Patrimonio	87.679.388,42 €
Partícipes	3.537
Inversión mínima inicial	100 €
Inversión mínima a mantener	100 €
Valor liquidativo a 19/08/2019	102,88 €

Comisiones

Comisiones de gestión hasta el 17/03/17 incl.	0,0 %
Comisiones de gestión desde el día 18/03/2017, incl.	0,48 %
Comisiones de depósito hasta el 17/03/17	0,0 %
Comisiones de depósito desde el 18/03/2017, incl.	0,05 %
Comisiones de suscripción desde el 18/03/2017 o desde que se alcance un patrimonio 100MM € (si se produjera con anterioridad) y hasta el 19/12/2025	5 %
Comisiones de reembolso desde el 18/03/2017 o desde que se alcance un patrimonio 100MM € (si se produjera con anterioridad) hasta 18/12/2025	3 %

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

OB. ESTADO ITALIANO 2% VTO. 12/25	94.6416 %
EUR	2.2833 %
OTC BNP PARIBAS VTO. 16.12.2025	1.3772 %
OTC BBVA VTO. 16.12.2025	1.2265 %
OTC BANKIA VTO. 16.12.2025	0.4713 %

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 inferior a 8 años y 9 meses aprox. (Antes del vencimiento el 19/12/2025).

Bankia garantiza al fondo a vencimiento (19/12/25) el 100 % de la inversión inicial a 17/03/17 o mantenida (ajustada por reembolsos/traspasos voluntarios) y el pago de 9 reembolsos obligatorios anuales de importe variable ligados al Euribor 3 meses (los 18/12 desde 2017 a 2025, ambos incluidos) sobre la inversión inicial/mantenida. Cada reembolso será la media de 4 observaciones trimestrales, del Euribor 3 meses con un mínimo y un máximo en cada observación (primer año, 3 observaciones). Para 2017, 2018 y 2019 si Euribor es inferior a 0,65 % se tomará 0,65 %; para 2020, 2021 y 2022, si Euribor es inferior a 0,40 % se tomará 0,40 %; para los años 2023, 2024 y 2025 si Euribor es inferior a 0,20 % se tomará 0,20 %; en todos los años si es superior al 3 % se tomará el 3 %.

TAE garantizada mínima 0,43 % y máxima 3,09 % para suscripciones a 17/03/17 y mantenidas a vencimiento si no hay reembolsos/traspasos voluntarios. La TAE depende de cuando se suscriba.

La rentabilidad bruta estimada de la cartera inicial de renta fija y liquidez, será al vencimiento de la estrategia de 13,15 %. Ello permitiría, de no materializarse otros riesgos, alcanzar la parte fija del objetivo de rentabilidad garantizado y cubrir las comisiones de gestión, depósito y gastos estimados en un 4,73 % para el período de referencia.

Para conseguir la parte variable del objetivo se invertirá un 8,3 % en una OTC.

SE PUEDE INVERTIR UN 75 % EN EMISIONES DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, TENIENDO UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

Escenario

Reembolsos

WLP
inicial:
100
euros

VFG:

1000
euros

Reembolsos

obligatorios
Reembolsos
en
obligatorios
este
escenario:
este

escenario:

18/12/2017

18/12/2017

+0,65

%

+0,65

0,65

%

EUR

0,65

EUR

0,65

+0,65

%

+0,65

0,65

%

EUR

0,65

EUR

18/12/2019

+0,65

%

0,65

EUR

0,65

18/12/2020

EUR

18/12/2020

+0,40

%

~~0,40~~

EUR

0,40

18/12/2021

EUR

18/12/2021

+0,40

%

~~0,40~~

EUR

0,40

18/12/2022

EUR

0,99

18/12/2022

EUR

18/12/2022

+0,40

%

~~0,40~~

EUR

+1,69

18/12/2023

EUR

1,69

18/12/2023

EUR

18/12/2023

%

0,20

EUR

18/12/2024

EUR

+2,32

18/12/2024

EUR

+0,30

18/12/2024

EUR

0,30

EUR

+1,55

18/12/2025

EUR

+2,97

EUR

18/12/2025

EUR

+1,84

EUR

1,84

EUR

3,00

EUR

TAE

Final

Partícipe

=

+0,89

%

Se estima en un 90 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0,43 % TAE)

La probabilidad de obtener una rentabilidad igual al 0,43 % es de un 8,5 %.

La rentabilidad de los escenarios presentados corresponde 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 participante incurrirá en pérdidas adicionales.

Esta información es un resumen de la información completa incluida en el [Documento de Datos Fundamentales para el Inversor \(PDF, 640 KB\)](#).

Categoría	Nivel de Riesgo							Rentabilidad Anual (*)				
	1	2	3	4	5	6	7	2018	2017	2016	2015	2014
GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE	1							-3,12%	-	-	-	-
	Menor Riesgo			Mayor Riesgo								

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

5,04 %

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

9,27 %

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

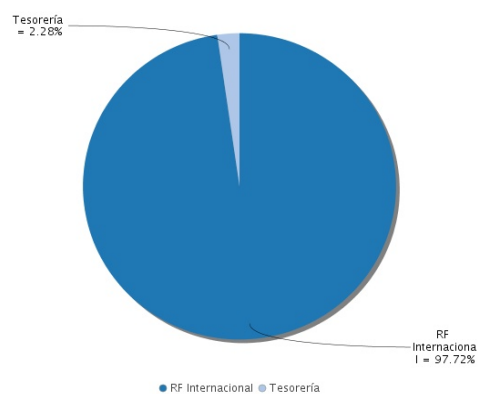
7,18 %

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