

Fecha de constitución del fondo	14/03/2017
Depositario	Bankia S.A.
ISIN	ES0113114005
Categoría CNMV	GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE
Nº de registro CNMV	05134
Patrimonio	17.491.720,5 €
Partícipes	88
Inversión mínima inicial	100 €
Inversión mínima a mantener	€
Valor liquidativo a 19/08/2019	104,95 €

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 8 meses aprox. (antes del vencimiento el 19/12/2025).

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

Bankia garantiza al fondo a vencimiento (19/12/25) el 100 % de la inversión inicial a 21/04/17 o mantenida (ajustado 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). Si el Euribor es inferior al porcentaje mínimo fijado para cada año se tomarán, para 2017,1 %; 2018,0,9 %; 2019,0,8 %; 2020,0,7 %; 2021,0,6 %; 2022,0,5 %; 2023,0,4 %; 2024,0,3 % y 2025,0,2 %, en todos los años si es superior o igual al 3 % se tomará el 3 %.

TAE garantizada mínima 0,63 % y máxima 3,13 % para suscripciones a 21/04/17 y mantenidas a vencimiento si no hay reembolsos/traspasos voluntarios. La TAE depende de cuando suscriba.

La rentabilidad bruta estimada de la cartera inicial de renta fija y liquidez, será al vencimiento de la estrategia de 15,17 %. Ello permitiría, de no materializarse otros riesgos, alcanzar el 100 % del valor liquidativo inicial y cubrir las comisiones de gestión, depósito y gastos estimados en un 5,29 % para el período de referencia.

Comisiones

Comisiones de gestión s/patrimonio. Hasta el 21/04/2017, incl.	0 %
Comisiones de gestión s/patrimonio. Desde el 22/04/2017, incl.	0,54 %
Comisiones de depósito s/patrimonio. Hasta el 21/04/2017, incl.	0 %
Comisiones de depósito s/patrimonio. Desde el 22/04/2017, incl.	0,06 %
Comisiones de suscripción Desde el 22/04/17, o desde que se alcance un patrimonio de 23 MME (si se produjera con anterioridad) hasta 19/12/25, ambos incl.	5 %

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

OB. ESTADO ITALIANO 2% VTO. 12/25	89.2908 %
EUR	3.5878 %
OB. ESTADO 2.15% VTO. 10/25	3.3029 %
OTC BNP PARIBAS VTO. 16.12.2025	1.9401 %
OTC BBVA VTO. 16.12.2025	1.8784 %

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		
Reembolsos obligatorios en este escenario:			Reembolsos obligatorios en este escenario:			Reembolsos obligatorios en este escenario:		
18/12/2017	+1,00 %	1,00 EUR	18/12/2017	+0,26 %	1,00 EUR	18/12/2017	+1,39 %	1,00 EUR
18/12/2018	+0,80 %	0,90 EUR	18/12/2018	+0,90 %	0,90 EUR	18/12/2018	+1,39 %	0,90 EUR
18/12/2019	+0,80 %	0,80 EUR	18/12/2019	+0,80 %	0,80 EUR	18/12/2019	+1,39 %	0,80 EUR
18/12/2020	+0,70 %	0,70 EUR	18/12/2020	+0,70 %	0,70 EUR	18/12/2020	+1,39 %	0,74 EUR
18/12/2021	+0,60 %	0,60 EUR	18/12/2021	+0,60 %	0,60 EUR	18/12/2021	+1,39 %	1,14 EUR
18/12/2022	+0,50 %	0,50 EUR	18/12/2022	+0,74 %	0,74 EUR	18/12/2022	+1,81 %	1,81 EUR
18/12/2023	+0,40 %	0,40 EUR	18/12/2023	+1,32 %	1,32 EUR	18/12/2023	+2,46 %	2,46 EUR
18/12/2024	+0,30 %	0,30 EUR	18/12/2024	+1,42 %	1,42 EUR	18/12/2024	+2,98 %	2,98 EUR
18/12/2025	+0,26 %	0,26 EUR	18/12/2025	+1,39 %	1,39 EUR	18/12/2025	+2,97 %	2,97 EUR
TAE Final Partícipe = +0,63 %			TAE Final Partícipe = +1,02 %			TAE Final Partícipe = +1,82 %		
Se estima en un 10,8 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0,63 % TAE)			Se estima en un 50 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0,63 % TAE)			Se estima en un 90 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0,63 % 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 \(PDF, 648 KB\)](#).

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	-3%	-	-	-	-

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

5,14 %

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

9,23 %

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

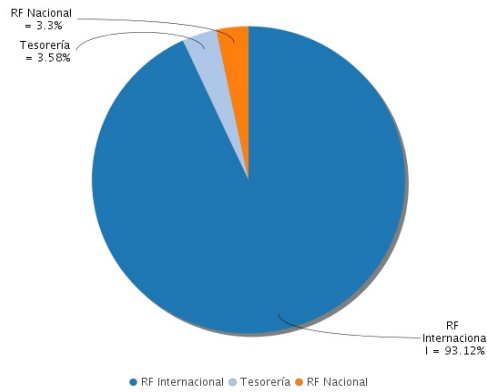
6,89 %

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 SGIC, 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