

Fecha de constitución del fondo	07/02/2017
Depositario	Bankia S.A.
ISIN	ES0164379002
Categoría CNMV	GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE
Nº de registro CNMV	05118
Patrimonio	93.702.796,24 €
Participes	4.823
Inversión mínima inicial	100 €
Inversión mínima a mantener	€
Valor liquidativo a 16/08/2019	101,08 €

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.

Plazo indicativo de la inversión: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de antes de 8 años aproximadamente (antes del vencimiento el 04/12/2024).

Bankia garantiza al fondo a vencimiento (04/12/24) el 100 % del valor liquidativo inicial a 24/03/17 incrementado, en caso de ser positiva, en el 80 % de la variación de la media de las observaciones mensuales del índice EuroStoxx50 Price (índice no recoge rentabilidad por dividendo) entre el 27/03/17 y 18/11/24, tomando como valor inicial la media aritmética de los precios de cierre del índice entre el 27, 28 y 29/03/17; y como valor final la media aritmética de los precios de cierre del índice los días 18 de cada mes o siguiente día hábil, desde el 18/04/17 al 18/11/24 (92 observaciones).

TAE garantizada mínima 0% para suscripciones a 24/03/17 y mantenidas a vencimiento. La TAE depende de cuando se suscriba.

Hasta 24/03/17 y desde 05/12/24, ambos inclusive, invierten 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 10,63 %. Ello permitirá, 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 4,62 % para todo el período de referencia.

Se invertirá en el momento inicial un 5,92 % del patrimonio en una OTC para conseguir la parte variable del objetivo.

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

Comisiones

Comisiones de gestión hasta el 24/03/17 incl.	0,0 %
Comisiones de gestión desde el día 25/03/2017, incl.	0,54 %
Comisiones de depósito hasta el 24/03/17	0,0 %
Comisiones de depósito desde el 25/03/2017, incl.	0,05 %
Comisiones de suscripción desde el 25/03/2017 o desde que se alcance un patrimonio 100MM€ (si se produjera con anterioridad) y hasta el 04/12/2024	5 %
Comisiones de reembolso desde el 25/03/2017 o desde que se alcance un patrimonio 100MM€ (si se produjera con anterioridad) hasta 03/12/2024	3 %

Escenario Desfavorable VLI= 100 euros	Escenario Moderado VLI= 100 euros	Escenario Favorable VLI= 100 euros
Revalorización del índice: -48,51 %	Revalorización del índice: -19,19 %	Revalorización del índice: 24,59 %
Porcentaje variable: 80% *Max (0; -48,51 %)	Porcentaje variable: 80% *Max (0; -19,19 %)	Porcentaje variable: 80% *Max (0; 24,59 %)
VLF = VLI + VLI * 0 % VLF = 100 euros	VLF = VLI + VLI * 0 % VLF = 100 euros	VLF = 19,67 euros VLF = 119,67 euros
TAE a vencimiento: 0 % La probabilidad de obtener una TAE igual al 0 % es de un 71,63 %	TAE a vencimiento: 0 % La probabilidad de obtener una TAE igual al 0 % es de un 71,63 %	TAE a vencimiento: 2,361 % Se estima en un 90 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0 % 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 participante incurrirá en pérdidas adicionales.

Esta información es un resumen de la información completa incluida en el [Documento de Datos Fundamentales para el Inversor \(PDF, 630 KB\)](#).

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

OB. ESTADO ITALIANO 2.50% VTO 12/24	96.3668 %
EUR	1.6086 %
OTC BANKIA VTO 02.12.2024	0.6913 %
OTC SANTANDER VTO 02.12.2024	0.6863 %
OTC BBVA VTO 02.12.2024	0.647 %

Categoría GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE	Nivel de Riesgo							Rentabilidad Anual (*)				
	1	2	3	4	5	6	7	2018	2017	2016	2015	2014
	1	2	3	4	5	6	7	-5,84%	-	-	-	-
	Menor Riesgo			Mayor Riesgo								

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

7,29 %

Rentabilidad acumulada en el año desde el 01/01/2019 al 16/08/2019

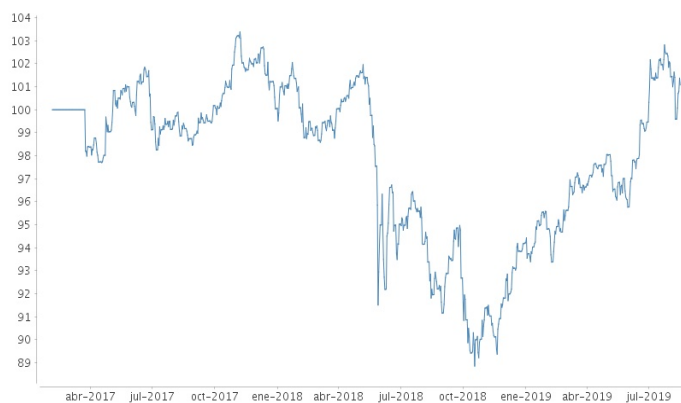
10,09 %

Rentabilidad acumulada a 1 año desde el 16/08/2018 al 16/08/2019

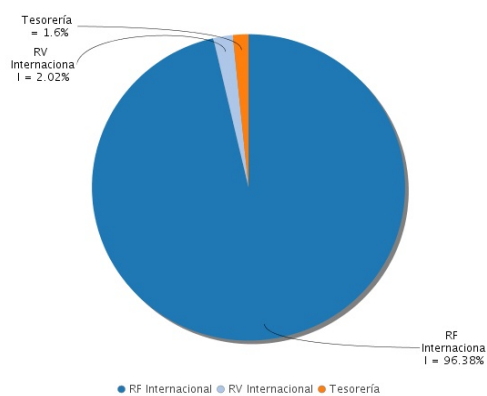
7,68 %

Volatilidad del valor liquidativo del 16/08/2018 al 16/08/2019

EVOLUCIÓN VALOR LIQUIDATIVO DE FONDO A 16/08/2019



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