

Fecha de constitución del fondo	02/03/2017
Depositario	Bankia S.A.
ISIN	ES0164380000
Categoría CNMV	GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE
Nº de registro CNMV	05128
Patrimonio	118.366.194,53 €
Participes	4.329
Inversión mínima inicial	100 €
Inversión mínima a mantener	0 €
Valor liquidativo a 16/08/2019	105,94 €

## Comisiones

Comisiones de gestión hasta el 7/04/17 incl.	0,0 %
Comisiones de gestión desde el día 8/04/2017, incl.	0,53 %
Comisiones de depósito hasta el 7/04/17	0,0 %
Comisiones de depósito desde el 8/04/2017, incl.	0,05 %
Comisiones de reembolso desde el 8/04/2017 o desde que se alcance un patrimonio 130MM€ (si se produjera con anterioridad) hasta 18/12/2025	3 %
Comisiones de suscripción desde el 8/04/2017 o desde que se alcance un patrimonio 130MM€ (si se produjera con anterioridad) y hasta el 19/12/2025	5 %

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

OB. ESTADO ITALIANO 2% VTO. 12/25	57,4279 %
OB. ESTADO 2.15% VTO. 10/25	38,1869 %
EUR	1,3742 %
OTC BANKIA VTO. 16.12.2025	1,0658 %
OTC BNP PARIBAS VTO. 16.12.2025	1,0638 %
OTC NATIXIS VTO. 16.12.2025	0,8815 %

## 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 podrá 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).

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 07/04/17 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 tomarán 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 3,12 % para suscripciones a 07/04/17 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 13,93 %. 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 5,14 % para el período de referencia

Para conseguir la parte variable del objetivo se invertirá un 8,67 % en una OTC.

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	+0,65 %	0,65 €	18/12/2017	+0,65 %	0,65 €
18/12/2018	+0,65 %	0,65 €	18/12/2018	+0,65 %	0,65 €
18/12/2019	+0,65 %	0,65 €	18/12/2019	+0,65 %	0,80 €
18/12/2020	+0,40 %	0,40 €	18/12/2020	+0,56 %	2,00 €
18/12/2021	+0,40 %	0,40 €	18/12/2021	+0,76 %	1,97 €
18/12/2022	+0,40 %	0,40 €	18/12/2022	+1,08 %	2,27 €
18/12/2023	+0,20 %	0,20 €	18/12/2023	+1,18 %	2,67 €
18/12/2024	+0,20 %	0,20 €	18/12/2024	+1,10 %	2,57 €
18/12/2025	+0,20 %	0,20 €	18/12/2025	+1,61 %	2,83 €

TAE Final Partícipe = +0,43 %  
Se estima en un 10 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0,43 % TAE)

TAE Final Partícipe = +0,94 %  
Se estima en un 50 % la probabilidad de que la rentabilidad sea inferior a la indicada en este escenario (con el límite del 0,43 % TAE)

TAE Final Partícipe = +1,85 %  
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 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 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				-1,44%	-	-	-	-

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

### 4,65 %

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

### 7,26 %

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

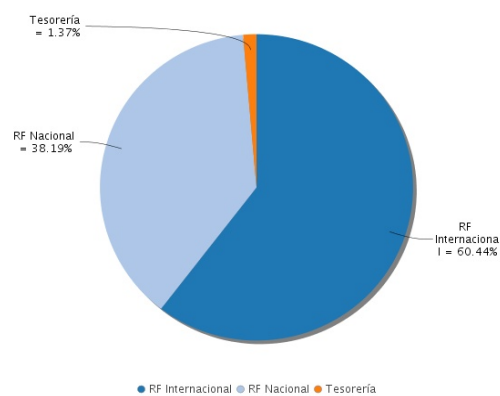
### 4,83 %

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](http://www.bankiafondos.es) y en la CNMV