

Fecha de constitución del fondo	01/02/2019
Depositario	Bankia S.A.
ISIN	ES0114884002
Categoría CNMV	GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE
Nº de registro CNMV	05341
Patrimonio	154.478.378,65 €
Participes	6.528
Inversión mínima inicial	100 €
Inversión mínima a mantener	€
Valor liquidativo a 16/08/2019	104,04 €

Comisiones

Comisiones de gestión s/patrimonio hasta el 26/04/2019, incl.	0,00 %
Comisiones de gestión s/patrimonio desde el 27/04/2019, incl.	0,28 %
Comisiones de depósito s/patrimonio hasta el 26/04/2019, incl.	0,00 %
Comisiones de depósito Desde el 19/01/2019, incl.	0,03 %
Comisiones de reembolso Importe reembolsado desde el 27/4/19, o desde hasta patrimonio de 150 MM € (si se produjera con anterioridad) hasta 15/05/25	3,00 %
Comisiones de suscripción Importe suscrito desde el 27/04/2019, o desde que se alcance un patrimonio de 150 MM € (si se produjera con anterioridad) hasta 16/05/25	5,00 %

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

OB. ESTADO 1.60% VTO. 04/25	71.8159 %
OB. COMUNIDAD MADRID 1.826% VTO. 04/25	19.3736 %
OB. ESTADO ITALIANO 1.45% VTO. 05/25	6.6674 %
EUR	1.8303 %
OTC BANCO SANTANDER VTO. 15.05.2025	0.1077 %
OTC BBVA VTO. 15.05.2025	0.0751 %
OTC BANKIA VTO. 15.05.2025	0.0704 %
OTC BNP PARIBAS VTO. 15.05.2025	0.0595 %

Detalle del fondo inversión

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. A PESAR DE LA EXISTENCIA DE UNA GARANTÍA, EXISTEN CLÁUSULAS QUE CONDICIONAN SU EFECTIVIDAD QUE PUEDEN CONSULTARSE EN EL APARTADO "GARANTÍA DE RENTABILIDAD".

Plazo indicativo de la inversión: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero antes del vencimiento de la garantía.

Objetivo de gestión: Garantizar a vencimiento la inversión inicial/mantenida (ajustada por reembolsos/traspasos voluntarios) más un pago del 0,15 % anual y una posible rentabilidad adicional ligada a 3 acciones.

Política de inversión:

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 75 % EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

Bankia garantiza al fondo a vencimiento (16/05/25) el 100 % de la inversión inicial (26/04/19)/mantenida (ajustada por posibles reembolsos/traspasos voluntarios) más el pago anual del 0,15 % bruto sobre la inversión inicial/mantenida, mediante reembolsos obligatorios los: 15/05/20, 17/05/21, 16/05/22, 15/05/23, 15/05/24 y 15/05/25. Además, si en cada fecha de observación anual el valor final de cada acción (AXA, Repsol y Orange) supere o iguale el 100 % de su valor inicial, obtendrá un 0,7 % adicional. Si no se cumple, no se paga ese año. Si en un año posterior se cumple la condición, se pagará un 0,7 % más los importes anuales adicionales no pagados anteriormente. Las acciones pertenecen a sectores distintos pudiendo comportarse diferente.

Valor inicial de las 3 acciones: media de los precios de cierre los 29, 30/04/19 y 02/05/19, y valor final para cada reembolso anual: media de los precios de cierre de 3 días hábiles distintos y consecutivos.

TAE garantizada mínima 0,149 % y máxima 0,841 % para suscripciones a 26/04/19 mantenidas a vencimiento, si no hay reembolsos/traspasos voluntarios. De haberlos, la garantía se reducirá proporcionalmente pudiendo producirse pérdidas significativas.

TAE dependerá cuando suscriba.

Hasta 26/04/19 y desde 17/05/25 invierte en renta fija que preserve y establezca el valor liquidativo.

La rentabilidad bruta estimada de la cartera inicial, será al vencimiento: 4,12 %. Lo que permitirá alcanzar la parte fija del objetivo de rentabilidad garantizado (100 % inversión inicial/mantenida más 6 pagos anuales obligatorios) y satisfacer las comisiones de gestión depósito y gastos que se estiman en un 1,94 % para todo el periodo de referencia.

Esta información es un resumen de la información completa incluida en el [Documento de Datos Fundamentales para el Inversor \(PDF, 731 KB\)](#).

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.

Escenario
Modificable

VLI
a
26/04/2019
=
100
€
(VI)
VFG
a
16/05/2025
=
100
€

Más,
el
pago
anual
del
0,15
%
bruto
sobre
la

inversión
inicial/mantenida,
mediante
reembolsos
obligatorios
los:
15/05/20,
17/05/21,
16/05/22,
15/05/23,
15/05/24
y
15/05/25.
Además, si
en
cada
fecha
de
observación
anual
el
valor
final
de
cada
acción
(AXA,
Repsol
y
Orange)
supere
o
iguale
el
100
%
de
su
valor
inicial,
obtendrá
un
0,7
%
adicional.
Si
no
se
cumple, no
se
paga
ese
año.
Si
en
un
año
posterior
se
cumple
la
condición,
se
pagará
un
0,7
%
más
los
importes
anuales
adicionales
no
pagados

anteriormente.

Reembolsos
obligatorios
(importes
brutos)

15/05/2020

=

VLI

.

0,85

%

=

0,85

€

17/05/2021

=

VLI

.

0,85

%

=

0,85

€

16/05/2022

=

VLI

.

0,15

%

=

0,15

€

15/05/2023

=

VLI

.

0,15

%

=

0,15

€

15/05/2024

=

VLI

.

0,15

%

=

0,15

€

15/05/2025

=

VLI

.

0,15

%

=

0,15

€

TAE

a

vencimiento:

0,18

%

Se estima en un 90% la probabilidad de obtener la rentabilidad real inferior al 0,15% indicada de un 86,38% este escenario (con el límite del 0,15% TAE)

Categoría	Nivel de Riesgo	Rentabilidad Anual (*)														
GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE	<table border="1"> <tr> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Menor Riesgo</td> <td colspan="4">Mayor Riesgo</td> </tr> </table>	1	2	3	4	5	6	7	Menor Riesgo			Mayor Riesgo				
1	2	3	4	5	6	7										
Menor Riesgo			Mayor Riesgo													

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

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

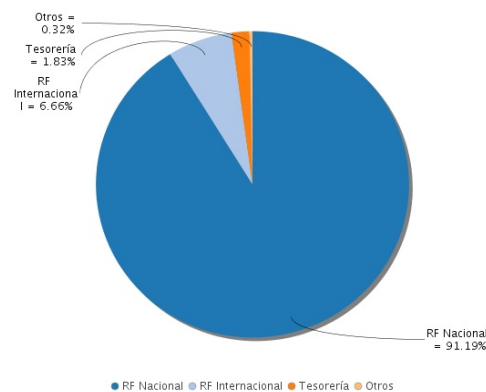
Rentabilidad acumulada a 1 año desde el 16/08/2018 al 16/08/2019

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