

| | |
|---------------------------------|-------------------------------------|
| Fecha de constitución del fondo | 19/02/2016 |
| Depositario | Bankia S.A. |
| ISIN | ES0163613005 |
| Categoría CNMV | GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE |
| Nº de registro CNMV | 04953 |
| Patrimonio | 139.128.683,47 € |
| Participes | 5.839 |
| Inversión mínima inicial | 100 € |
| Inversión mínima a mantener | € |
| Valor liquidativo a 16/08/2019 | 104,63 € |

Detalle del fondo inversión

A pesar de la existencia de una garantía existen cláusulas que condicionan su efectividad, que pueden consultarse en el apartado "garantía de rentabilidad" del folleto. La garantía podría no cubrir el riesgo de crédito de determinados activos.

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

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 antes de 7 años aproximadamente (antes del vencimiento el 01/02/2023).

Bankia garantiza al fondo a vencimiento (01/02/23) el 100 % de la inversión inicial a 23/03/16 o mantenida (ajustada por reembolsos/traspasos voluntarios) más un posible pago anual del 1,25 % bruto sobre la inversión inicial/mantenida, mediante reembolsos obligatorios los días 31/01/17, 31/01/18, 31/01/19, 31/01/20, 01/02/21, 31/01/22, 31/01/23 si el valor final de las 3 acciones (Telefónica, Repsol e Inditex) supera a su valor inicial. En caso contrario el pago será 0,25 %. TAE mínima 0,25 % y máxima 1,28 % para suscripciones a 23/03/16 mantenidas al 01/02/23 si no hay reembolsos/traspasos extraordinarios. De haberlos se podrán producir pérdidas significativas. La TAE depende de cuando se suscriba.

Las acciones pertenecen a sectores distintos pudiendo comportarse diferente.

Hasta 23/03/16 y desde 02/02/23 invierte 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 7,18 %. Ello permitiría, 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 3,64 % para todo el período de referencia.

Condición: Que el valor final de las 3 acciones (Telefónica, Inditex, Repsol), en cada fecha de observación, sea superior a su respectivo valor inicial. Si cumple la condición paga 1,25 % en caso contrario 0,25 %.

Existen 7 fechas de observación: enero de 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023.

Comisiones

| | |
|---|-----|
| Comisiones de gestión s/patrimonio. Hasta 23/03/16 incluido | 0 % |
|---|-----|

| | |
|---|--------|
| Comisiones de gestión s/patrimonio. Desde 24/03/16 incluido | 0,47 % |
|---|--------|

| | |
|--|-----|
| Comisiones de depósito s/patrimonio. Hasta 23/03/2016 incluido | 0 % |
|--|-----|

| | |
|--|--------|
| Comisiones de depósito s/patrimonio. Desde 24/03/16 incluido | 0,05 % |
|--|--------|

| | |
|--|-----|
| Comisiones de reembolso s/importe reembolsado. Desde 24/03/2016 (o vol. 200 MM) hasta 31/01/2023 | 3 % |
|--|-----|

| | |
|--|-----|
| Comisiones de suscripción s/importe suscrito. De 24/03/2016 (o vol. 200 MM) hasta 01/02/2023 | 5 % |
|--|-----|

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

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| OB. ESTADO 5.40% VTO. 01/23 | 62.0002 % |
| OB. ESTADO ITALIANO 0.95% VTO. 03/23 | 21.9622 % |
| BN. FADE 0.50% VTO. 03/23 | 14.4052 % |
| EUR | 0.9361 % |
| OTC BNP VTO. 31.01.2023 | 0.2986 % |
| OTC NATIXIS VTO. 31.01.2023 | 0.1488 % |
| OTC SANTANDER VTO. 31.01.2023 | 0.1268 % |
| OTC BANKIA VTO.31.01.2023 | 0.1221 % |

Escenario Desfavorable
Se cumple la condición en las fechas de observación en los que se cumple la condición (año 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023)
ninguno (año 2018)
y 5 (año 2021)
VLI = 100 euros
Reembolsos obligatorios
Reembolsos obligatorios
31/01/2017, 31/01/2018, 31/01/2019, 01/02/2021, 31/01/2022, 31/01/2023
0,25 %

VLI
 =
100
 euros
TAE
 a
 vencimiento
0,25
 %
 Se
 estima
 en
 un
 87,65
 %
 La
 probabilidad
 de
 obtener
 una
 rentabilidad
 TAE
 superior
 al
 0,25
 %
 es
 inferior
 al
 0,25
 %
 Este
 indicador
 se
 basa
 en
 los
 escenarios
 presentados
 (con
 el
 límite
 del
 0,25
 %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 \(PDF, 589 KB\)](#).

| Categoría | Nivel de Riesgo | | | | | | | Rentabilidad Anual (*) | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|---|---|--------------|---|---|---|------------------------|-------|------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
| GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | -0,29% | 0,51% | - | - | - |
| | Menor Riesgo | | | Mayor Riesgo | | | | | | | | |

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

2,16 %

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

3,21 %

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

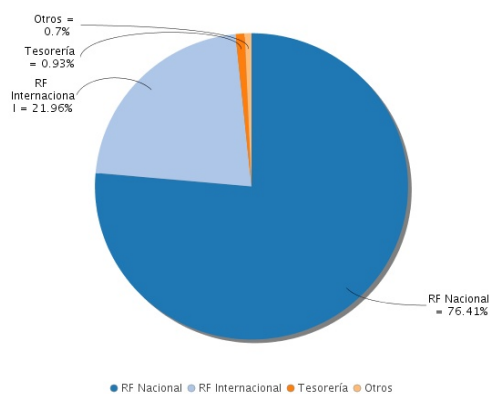
1,84 %

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