

Fecha de constitución del fondo	15/04/2016
Depositario	Bankia S.A.
ISIN	ES0156735005
Categoría CNMV	GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE
Nº de registro CNMV	05001
Patrimonio	206.916.961,79 €
Participes	9.087
Inversión mínima inicial	100 €
Inversión mínima a mantener	€
Valor liquidativo a 16/08/2019	110,11 €

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 7,4 años aproximadamente (antes del vencimiento el 02/11/2023).

Bankia garantiza al fondo a vencimiento (02/11/23) el 100 % de la inversión inicial a 10/06/16 o mantenida (ajustada por reembolsos/traspasos voluntarios) más un posible pago anual del 0,65 % bruto el 31/10/16 y 1,30 % bruto sobre la inversión inicial/mantenida, mediante reembolsos obligatorios los días 31/10/17, 31/10/18, 04/11/19, 02/11/20, 02/01/21, 31/10/22, 31/10/23 si el valor final de las 3 acciones (Nestlé, Iberdrola y Total) es igual o superior a su valor inicial. En caso contrario el pago será 0,10 % bruto 1er año y 0,20 % bruto resto años. TAE mínima 0,20 % y máxima 1,32 % para suscripciones a 10/06/16 mantenidas al 02/11/23 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 10/06/16 y desde 03/11/23 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 7,70 %. 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 4,29 % para todo el período de referencia.

Condición: Que el valor final de las 3 acciones (Nestlé, Iberdrola y Total), en cada fecha de observación, sea igual o superior a su respectivo valor inicial. Si cumple la condición paga 0,65 % bruto 1er año y 1,30 % bruto resto de años, en caso contrario 0,10 % bruto 1er año, 0,20 % bruto resto de años.

Existen 8 fechas de observación: octubre de 2016, 2017, 2018, noviembre 2019, 2020, 2021, octubre 2022, 2023.

Comisiones

Comisiones de gestión s/patrimonio. Hasta 10/06/2016, incl.	0 %
Comisiones de gestión s/patrimonio. Desde el 11/06/2016, incl.	0,52 %
Comisiones de depósito s/patrimonio. Hasta el 10/06/2016, incl.	0 %
Comisiones de depósito s/patrimonio. Desde el 11/06/2016, incl.	0,05 %
Comisiones de suscripción s/importe suscrito. Desde 11/06/2016 (o vol.250MM) hasta 02/11/2023	5 %
Comisiones de reembolso s/importe reembolsado. Desde 11/06/2016 (o vol.250MM) hasta 01/11/2023	3 %

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

OB. ESTADO 4.40% VTO. 10/23	47.1981 %
OB. ESTADO ITALIANO 2.45% VTO. 10/23	24.6487 %
BN. FADE 0.85% VTO. 12/23	14.928 %
OB. ESTADO ITALIANO 4.75% VTO. 08/23	6.8334 %
BN. ICO 0.75% VTO. 10/23	1.8598 %
OTC BBVA VTO. 31.10.2023	1.1452 %
OTC SOCIETE GENERALE VTO. 31.10.2023	1.0911 %
EUR	0.8701 %
OTC SANTANDER VTO. 31.10.2023	0.7669 %
OTC BNP VTO. 31.10.2023	0.6587 %

Escenario Desfavorable
Se cumple la condición en las fechas de observación
Número de años que cumple la condición (año 2019) y 5 (año 2020)
VLI = 100 euros

Reembolsos obligatorios para el 31/10/2016. Reembolsos obligatorios para el 31/10/2017. Reembolsos obligatorios para el 31/10/2018. Reembolsos obligatorios para el 04/11/2019. Reembolsos obligatorios para el 02/11/2020. Reembolsos obligatorios para el 02/11/2021. Reembolsos obligatorios para el 31/10/2022. Reembolsos obligatorios para el 31/10/2023. Será del 0,20% bruto. **VII = 100 euros**. **TAE a vencimiento: 0,20%**. Se estima en un 89,27% la probabilidad de obtener una rentabilidad TAE superior al 0,20% en las indicaciones con este escenario (con el límite del 0,20% 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 participante incurrirá en pérdidas adicionales.

Gráfico: Evolución histórica de la TAE. Se advierte que rentabilidades pasadas no presuponen rendimientos futuros.

Esta información es un resumen de la información completa incluida en el [Documento de Datos Fundamentales para el Inversor \(PDF, 623 KB\)](#).

Categoría	Nivel de Riesgo							Rentabilidad Anual (*)				
	1	2	3	4	5	6	7	2018	2017	2016	2015	2014
GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE	1							0,8%	2,59%	-	-	-
	Menor Riesgo			Mayor Riesgo								

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

4,11 %

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

5,79 %

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

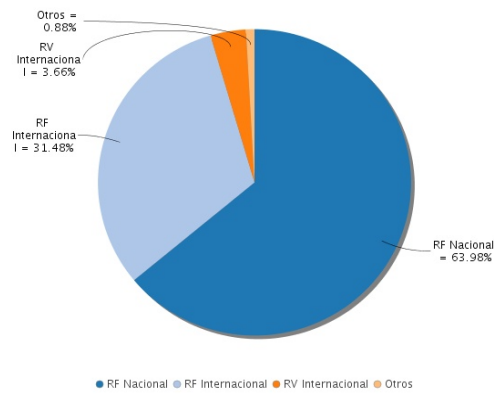
2,74 %

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