

Fecha de constitución del fondo	01/09/2016
Depositario	Bankia S.A.
ISIN	ES0114883004
Categoría CNMV	GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE
Nº de registro CNMV	05085
Patrimonio	38.023.985,85 €
Participes	1.412
Inversión mínima inicial	1.000 €
Inversión mínima a mantener	€
Valor liquidativo a 16/08/2019	10,74 €

Detalle del fondo inversión

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 7 años y 10 meses aproximadamente (la garantía vence el 5/11/2024).

Política de inversión:

BMN garantiza a los beneficiarios (partícipes que suscriban hasta el 15/12/16, inclusive y las mantengan a esa fecha), obtener a 5/11/24 el 100 % de la inversión inicial (15/12/16) o mantenida y un posible pago anual según la evolución de 3 acciones: Adidas, AXA y Shell. Las acciones pertenecen a sectores distintos, pudiendo comportarse de forma diferente. Se podría obtener un pago anual el 29/12/17, 28/12/18, 30/12/19, 30/12/20, 29/12/21, 29/12/22, 29/12/23 y el 30/10/24 vía reembolsos obligatorios de participaciones, que será del 2,10 % de la inversión inicial o mantenida si en la fecha de observación anual las 3 acciones se encuentran igual o por encima de su valor inicial o del 0,10 % de no cumplirse. La TAE garantizada mínima 0,101 % y máxima 2,124 % para suscripciones realizadas a 15/12/16 y mantenidas a vencimiento, si no hay reembolsos extraordinarios. De haberlos se reducirá la garantía proporcionalmente y se podrán producir pérdidas significativas. La TAE depende de cuando se suscriba. La rentabilidad bruta estimada de la cartera inicial de renta fija y liquidez será a vencimiento de la garantía de 6,33 % permitiendo, de no materializarse otros riesgos, alcanzar la parte fija del objetivo de rentabilidad garantizado (el 100 % del VL inicial) y satisfacer las comisiones de gestión, depósito y gastos estimados en un 3,32 % para el periodo de referencia. Inicialmente se invertirá un 3 % del patrimonio en una OTC para lograr la parte variable del objetivo de rentabilidad.

Se podrá invertir más del 35 % del patrimonio en valores emitidos o avalados por un Estado miembro de la Unión Europea, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con calificación de solvencia no inferior a la del Reino de España. En relación con estas inversiones el fondo no cumple con los requisitos generales de diversificación.

Esta información es un resumen de la información completa incluida en el [Documento de Datos Fundamentales para el Inversor \(PDF, 864 KB\)](#).

Comisiones

Comisiones de gestión s/patrimonio desde el 16/12/2016 hasta el 05/11/2024 incl	0,35 %
Comisiones de gestión s/patrimonio desde el 06/11/2024	0 %
Comisiones de depósito s/patrimonio desde el 16/12/2016 hasta el 05/11/2024	0,05 %
Comisiones de depósito s/patrimonio desde el 06/11/2024	0 %
Comisiones de suscripción Importe suscrito desde el 16/12/2016 hasta el 05/11/2024	3 %
Comisiones de reembolso Desde el 16/12/2016 hasta el 04/11/2024 incl	3 %

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

STRIP 31.10.2024 PRINCIPAL 2.75% VTO. 31.10.2024	54.7502 %
STRIP 31.10.2024 CUPON 5.15% VTO. 10/28	24.1963 %
OB. ESTADO 2.75% VTO. 10/24	17.8824 %
OTC BANCO MARE NOSTRUM VTO. 27.10.2024 (BANKIA)	1.7398 %
EUR	1.4313 %

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	-0,04%	4,39%	-	-	-
	Menor Riesgo			Mayor Riesgo								

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

5,31 %

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

5,11 %

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

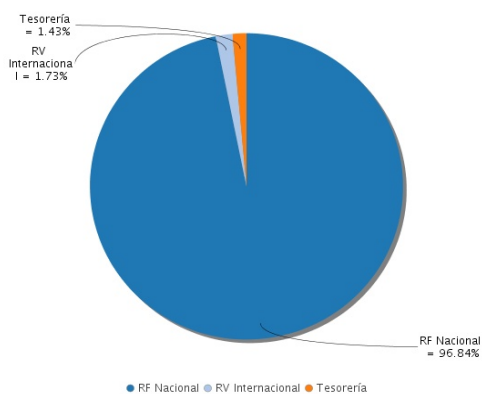
2,72 %

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