

Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: BANKINTER DIVIDENDO EUROPA FI, CLASE D

ISIN: ES0114802004

Nombre del productor: Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Para más información llame al +34 91 657 88 00

www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos

CNMV es responsable de la supervisión de Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC en relación con este documento.

Este PRIIP está autorizado en España.

Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC está autorizada en España y está regulada por CNMV.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 30/09/2025

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo: Fondo de Inversión (FI). RENTA VARIABLE INTERNACIONAL.

Plazo: El fondo tiene una duración ilimitada. No obstante, el plazo de inversión recomendado es de 5 años.

Objetivos: Se invierte, directa o indirectamente a través de IIC (máximo 10% del patrimonio), más del 75% de la exposición total en Renta Variable (RV), estando más del 75% de la exposición a RV invertida en valores de emisores con una alta rentabilidad por dividendo. Mayoritariamente serán emisores de países/mercados europeos (Zona Euro o no). Minoritariamente, se podrá invertir en emisores/mercados de la OCDE y países emergentes. No está predeterminada la capitalización bursátil de los valores en los que se invierta. La exposición al riesgo divisa podrá superar el 30%.

La parte no invertida en RV estará expuesta, directa o indirectamente a través de IIC, en renta fija pública o privada (incluyendo instrumentos del mercado monetario no cotizados líquidos y depósitos) de emisores/mercados de la OCDE/UE. Estos activos tendrán al menos calidad crediticia media (rating mínimo BBB-), y únicamente se podrá invertir en activos con rating inferior si éste coincide o es superior al del Reino de España en cada momento. Adicionalmente se podrá invertir hasta un 10% de la exposición total en activos y/o emisiones con baja calidad crediticia (inferior a BBB-). La duración media de la cartera de RF no está predeterminada.

La inversión en activos de baja capitalización y baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del fondo.

Se podrá invertir hasta un 10% del patrimonio en otras IIC financieras, activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la gestora.

Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión. Esta operativa comporta riesgos por la posibilidad de que la cobertura no sea perfecta, por el apalancamiento que conllevan y por la inexistencia de una cámara de compensación. El grado máximo de exposición al riesgo de mercado a través de instrumentos financieros derivados es el importe del patrimonio neto.

Los ingresos por dividendos de este fondo se distribuyen.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice MSCI Europe Net Total Return EUR Index, que se utiliza en términos meramente informativos o comparativos, pero la IIC no está gestionada en referencia al mismo y es un fondo activo.

Se podrá suscribir y reembolsar con una frecuencia diaria.

El depositario del fondo es Bankinter, S.A.

Puede consultar el folleto del fondo en castellano en www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos.

Puede consultar el precio de participaciones pasadas en

<https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0254&nombreFondo=Bankinter+Dividendo+Europa+-+D&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true>.

Inversor minorista al que va dirigido: Cualquier inversor con capacidad para soportar pérdidas conforme a los riesgos y horizonte de inversión del fondo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo (IRR)



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos.

Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala conjuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.

Cualquier otro riesgo no incluido en el Indicador Resumido de Riesgo está descrito en el folleto del fondo.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Si no se le puede pagar lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de Mantenimiento Recomendado: 5 años
Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Escenario mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	4,800 EUR	4,190 EUR
	Rendimiento medio cada año	-52.00%	-15.97%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8,330 EUR	9,840 EUR
	Rendimiento medio cada año	-16.70%	-0.32%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10,450 EUR	13,450 EUR
	Rendimiento medio cada año	4.50%	6.11%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	14,650 EUR	17,690 EUR
	Rendimiento medio cada año	46.50%	12.08%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no se incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable se produjeron para una inversión de 10,000.00 EUR entre [oct 2015 - oct 2020], [dic 2016 - dic 2021] y [mar 2020 - mar 2025], respectivamente, refiriéndose al índice de referencia entre 2015 y 2018.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

¿Qué pasa si Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC no puede pagar?

La custodia de los activos está encomendada a la entidad depositaria, inscrita en los registros de la Comisión Nacional del Mercado de Valores. El partícipe del fondo no se ve afectado, la normativa actual contempla un procedimiento de sustitución en la sociedad gestora en caso de la revocación de su autorización administrativa.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10,000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	191 EUR	1,256 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1.9%	1.9%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 8.01% antes de deducir los costes y del 6.11% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto. Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada y salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 EUR
Costes corrientes (detráidos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento	1.70% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	170 EUR

Costes de operación	0.21% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	21 EUR
---------------------	--	--------

Costes accesorios detráidos en condiciones específicas

Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR
---	---	-------

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Si usted quiere reembolsar participaciones lo puede hacer con frecuencia diaria, el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud y no se aplicará costes de salida adicionales. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 17:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada.

¿Cómo puedo reclamar?

Las quejas o reclamaciones podrán presentarse ante el Servicio de Atención al Cliente o en su caso, ante el defensor del cliente, en cualquier oficina de Bankinter abierta al público, por correo postal, a través de Banca telefónica o en la dirección de correo electrónico que figura en la web <https://www.bankinter.com/banca/nav/atencion-cliente/>.

Otros datos de interés

La rentabilidad histórica de los últimos 10 años se puede observar en el documento Anexo al Documento de Datos Fundamentales disponible en la siguiente dirección: https://www.bankinter.com/file_source/nbol/estaticos/plataformas/anexo-dfi/ES0114802004.pdf

Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores se pueden observar en el documento disponible en la siguiente dirección: https://www.bankinter.com/file_source/nbol/estaticos/plataformas/anexo-dfi/ES0114802004_2.pdf

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 10% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.