

## 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 MERCADO ESPAÑOL II, FI

**ISIN:** ES0114875034

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

**Para más información llame al** +34 916 578 800

[www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos](http://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 de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en España.

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

**Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales:** 30/09/2023

**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. DE GARANTIA PARCIAL.

**Plazo:** Fecha de vencimiento 21/12/2023

**Objetivos:** Bankinter garantiza al fondo a vencimiento (21.12.23) limitar la pérdida máxima al 10% del valor liquidativo a 01.06.15 (VLI). A vencimiento se obtendrá el 100% del VLI:

- incrementado en el 50% de la variación positiva del Ibex 35 (no recoge rentabilidad por dividendo) ó

- disminuido en el 100% de la variación negativa de dicho índice con un límite a la baja del -10% (TAE mínima -1,22%), para suscripciones a 01.06.15 mantenidas a vencimiento, la TAE dependerá de cuándo se suscriba.

Se tomará como Valor Inicial el precio de cierre el 02.06.15 y Valor Final el 12.12.23 del Ibex 35. Se invertirá un 96,97% del patrimonio en renta fija y liquidez y un 3,03% en un derivado OTC. Estas inversiones junto con la rentabilidad bruta de la cartera de renta fija y liquidez que se estima será al vencimiento de la estrategia de un 11,34% permitirán, de no materializarse otros riesgos: alcanzar el objetivo de rentabilidad (un mínimo del 90% de la inversión inicial y, en su caso, el rendimiento variable ligado a la evolución del índice) y pagar las comisiones de gestión, depósito y gastos previstos del Fondo, estimados en un 8,31% para todo el periodo.

Hasta el 01.06.15 y desde el 21.12.23, sólo se invertirá en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo. Para reembolsos antes de vencimiento no se garantiza importe alguno, existiendo, en su caso, una comisión de reembolso.

El FI no cumple con la Directiva 2009/65/CE.

Los ingresos por cupones de este fondo se reinvierten.

El depositario del fondo es Bankinter, S.A.

Puede consultar el folleto del fondo en [www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos](http://www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos).

Puede consultar el precio de participaciones

[https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-](https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0023&nombreFondo=Bk+Mercado+Espa%C3%A6ol+I%2C+FI&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true)

[liquidativos.xhtml?cod=0023&nombreFondo=Bk+Mercado+Espa%C3%A6ol+I%2C+FI&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true](https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0023&nombreFondo=Bk+Mercado+Espa%C3%A6ol+I%2C+FI&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true).

**Inversor minorista al que va dirigido:** Dirigido a inversores que deseen realizar una inversión con garantía parcial de capital y prevean no retirar su dinero hasta el vencimiento de dicha garantía.

### ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

#### Indicador Resumido de Riesgo (IRR)



**El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto hasta el 21/12/2023. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que usted deba de pagar un coste adicional considerable para salirse anticipadamente.**

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 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo.

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

Tiene derecho a recuperar al menos un 90% de su capital. Cualquier cantidad por encima de este importe, y cualquier rendimiento adicional, dependerán de la evolución futura del mercado y son inciertos. No obstante, esta protección contra la evolución futura del mercado no se aplicará si usted lo hace efectivo antes de 21/12/2023.

Cualquier otro riesgo no incluido en el Indicador Resumido de Riesgo está descrito en el folleto del fondo. 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 que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

**Periodo de Mantenimiento Recomendado: hasta el 21/12/2023**  
**Importe nominal de 10,000 EUR**

Escenarios		En caso de salida después del 21/12/2023.
<b>Escenario mínimo</b>	<b>No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.</b>	
<b>Escenario de tensión</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b> Rendimiento medio	<b>9.540 EUR</b> -4,65%
<b>Escenario desfavorable</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b> Rendimiento medio	<b>9.540 EUR</b> -4,65%
<b>Escenario moderado</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b> Rendimiento medio	<b>9.540 EUR</b> -4,65%
<b>Escenario favorable</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b> Rendimiento medio	<b>9.990 EUR</b> -0,10%

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.

Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente. Si opta por salirse de la inversión antes de que transcurra el período de mantenimiento recomendado, no dispone de ninguna garantía y podría tener que pagar costes adicionales.

El rendimiento solo está garantizado si usted cumple con las condiciones expuesta en la sección "¿Qué es este producto?".

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable se han calculado utilizando 10.000 simulaciones basadas en rendimientos pasados del activo o activos subyacentes, y representan el resultado correspondiente a los percentiles 10, 50 y 90, respectivamente.

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., SGIC 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. Adicionalmente, "El Garante", Bankinter S.A., asume el compromiso de aportar la cantidad necesaria para que el partícipe conserve su inversión inicial, si la evolución de la cartera del fondo no ha permitido alcanzar el valor liquidativo garantizado. Sólo tienen derecho a la garantía los participantes que mantengan su inversión hasta la fecha de vencimiento. Si se reembolsa antes de esta fecha, se podrían sufrir pérdidas.

## ¿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:

- A vencimiento recuperaría usted el importe invertido (rendimiento del 0%).
- Se invierten 10,000 EUR.

	En caso de	En caso de salida después del 21/12/2023
<b>Costes totales</b>		<b>521 EUR</b>
Incidencia de los costes (*)		5,2%

(\*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento 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 será del 0,55% antes de deducir los costes y del -4,65% 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 del 21/12/2023
-----------------------------------	--	--

<b>Costes de entrada</b>	desde el 01/06/15 y hasta el 21/12/23, ambos inclusive.	500 EUR
--------------------------	---	---------

<b>Costes de salida</b>	desde el 01/06/15 y hasta el 20/12/23, ambos inclusive.	0 EUR
-------------------------	---	-------

#### Costes corrientes

<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento</b>	Cantidad monetaria que se le cobrará de su inversión. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	21 EUR
---	--	--------

<b>Costes de operación</b>	Cantidad monetaria que se le cobrará de su inversión. 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.	0 EUR
----------------------------	--	-------

#### Costes accesorios detraídos en condiciones específicas

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

\* En concreto, la comisión de reembolso será el 0% los días 10 de cada mes o día hábil posterior, empezando el 10.06.2015 y hasta el 10.11.2023, ambos inclusive, (ventanas de liquidez mensuales). Las participaciones reembolsadas en dichas fechas no están garantizadas y se les aplicará el valor liquidativo correspondiente a dichas fechas.

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

#### Periodo de Mantenimiento Recomendado: hasta el 21/12/2023

Si usted quiere reembolsar participaciones, el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud y no se aplicará costes de salida adicionales a los expuestos en la tabla de costes. 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 [www.bankinter.com](http://www.bankinter.com).

#### Otros datos de interés

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON UN ALTO RIESGO DE CRÉDITO. EL FONDO SOPORTA COMISIONES QUE ABSORBEN UNA PARTE SUSTANCIAL DEL RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE INVERSIÓN, LO QUE DEBERÁ SER CONSIDERADO POR EL INVERSOR ANTES DE TOMAR SU DECISIÓN DE 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".