

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 CONSOLIDACIÓN 2028, FI

ISIN: ES0114023007

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

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: 30/11/2023

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. IIC CON OBJETIVO CONCRETO DE RENTABILIDAD NO GARANTIZADO

Plazo: Fecha de vencimiento 15/03/2028

Objetivos: Objetivo de rentabilidad NO garantizado: obtener a vencimiento (15.3.28) el 100,60% del valor liquidativo a 20.5.22 (VLI), así como un posible importe adicional a vencimiento del 1,30% (aplicable sobre VLI) por cada una de las 6 fechas de observación anual (6.3.23, 6.3.24, 6.3.25, 6.3.26, 5.3.27 y 6.3.28) en la que el precio de cierre del Ibex35 sea igual o superior a su valor inicial (precio de cierre a 23.5.22). TAE NO GARANTIZADA MINIMA del 0,1% y MAXIMA del 1,39%, para suscripciones a 20.5.22 mantenidas a vencimiento. TAE depende de cuando suscriba.

Hasta 20.5.22 inclusive y tras el vencimiento, invierte en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo.

Durante la estrategia, invierte en renta fija pública/privada OCDE (principalmente Deuda Pública italiana), con vencimiento próximo a la estrategia y liquidez, y si es necesario, en cédulas, titulaciones sobre cédulas multicedentes y hasta 30% en depósitos, de OCDE. A fecha de compra, las emisiones tendrán al menos calidad media (mínimo BBB-) o si fuera inferior, el rating del Reino de España en cada momento.

La rentabilidad bruta estimada de la cartera de renta fija y liquidez será al vencimiento de la estrategia del 7,5% lo cual permitirá, de no materializarse otros riesgos, alcanzar la parte fija del objetivo de rentabilidad y cubrir las comisiones de gestión, depósito y gastos previstos del Fondo, estimados en 2,68% para todo el periodo de referencia. Se invertirá al inicio 3,38% del patrimonio en una OTC para lograr la parte variable del objetivo de rentabilidad.

FI no cumple 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.

Puede consultar el precio de participaciones

<https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0121&nombreFondo=Bankinter+Consolidacion+2028+Fi&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true>.

Inversor minorista al que va dirigido: Dirigido a inversores que deseen invertir en una estrategia con un objetivo de rentabilidad no garantizado y que prevean no retirar su dinero hasta el vencimiento de dicha estrategia.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo (IRR)



← Riesgo más bajo ————— Riesgo más alto →



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto hasta el 15/03/2028. 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.

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 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 15/03/2028

Importe nominal de 10.000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 1 año.	En caso de salida después del 15/03/2028.
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 Rendimiento medio cada año	6.800 EUR -31,96%	10.030 EUR 0,06%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	8.560 EUR -14,42%	10.290 EUR 0,65%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9.670 EUR -3,28%	10.670 EUR 1,51%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10.280 EUR 2,82%	10.670 EUR 1,51%

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.

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.

¿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 del 15/03/2028
Costes totales	826 EUR	773 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	8,3%	1,6%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 3,11% antes de deducir los costes y del 1,51% 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	Desde el 21/5/2022, inclusive, hasta el 15/3/2028, inclusive.	500 EUR
Costes de salida	Desde el 21/5/2022, inclusive, hasta el 14/3/2028, inclusive/.	284 EUR
Costes corrientes (detráidos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento	0,42% del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	42 EUR
Costes de operación	0% del valor de su inversión cada 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.	0 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

* En concreto, la comisión de reembolso será del 0% los días 15 de cada mes (o día hábil posterior), empezando el 15.06.2022 y hasta el 15.2.28, ambos inclusive (ventanas de liquidez mensuales). A estos reembolsos se les aplicará el valor liquidativo correspondiente a dichas fechas y no están sujetos al objetivo de rentabilidad no garantizado.

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

Periodo de Mantenimiento Recomendado: hasta el 15/03/2028

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 <https://www.bankinter.com/banca/nav/atencion-cliente/>.

Otros datos de interés

LAS INVERSIONES A LARGO PLAZO REALIZADAS ESTÁN EXPUESTAS A ALTO RIESGO DE MERCADO POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DE VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS IMPORTANTES PARA EL INVERSOR. ESTE FONDO NO TIENE GARANTÍA DE UN TERCERO, POR LO QUE NI EL CAPITAL INVERTIDO NI LA RENTABILIDAD ESTÁN GARANTIZADOS.

DURANTE EL PERIODO DE COMERCIALIZACIÓN INICIAL EL FONDO TIENE PERMITIDO NO VALORAR UNA PARTE DE SUS OPERACIONES, POR LO QUE PUEDE DARSE EL CASO DE QUE EL VALOR LIQUIDATIVO DE LAS PARTICIPACIONES EXPERIMENTE UNA VARIACIÓN RELEVANTE EL PRIMER DÍA DE VALORACIÓN (21.05.2022).