

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 INVERSO EE.UU. CL C

ISIN: ES0164384002

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: 13/02/2026

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). GLOBAL.

Plazo: El fondo tiene una duración ilimitada. No obstante, el plazo de inversión recomendado es de 1 día.

Objetivos: Este fondo está concebido para inversores con conocimientos avanzados que buscan obtener la rentabilidad opuesta a la del índice en una sola sesión. El objetivo es alcanzar una rentabilidad similar, pero en sentido inverso, a la del índice S&P 500 Net Total Return, para lo cual tendrá en torno al 100% de su exposición total en renta variable (emisores y mercados de EEUU, de alta capitalización y cualquier sector), invirtiendo en futuros vendidos y ETF para obtener una correlación negativa con el índice de referencia, es decir, que ante subidas del índice el inversor asumiría pérdidas en mayor proporción que la subida del índice en plazos superiores a 1 día y ante bajadas de dicho índice se obtendrán rentabilidades positivas. Para referenciarse al S&P 500 Net Total Return en sentido inverso se usará el modelo de réplica sintética, mayoritariamente a través de futuros vendidos y/o ETF. La correlación de rendimientos solo se produce diariamente. A más plazo aunque se referencia de manera inversa al índice podría ocurrir que, a pesar de que el índice tenga un rendimiento negativo el fondo también esté obteniendo pérdidas. El resto de la exposición será en renta fija, pública y privada y mercados de OCDE. La exposición a divisa podrá estar entre el 0-100% de la exposición total. Se podrá invertir entre un 0-100% del patrimonio en IIC financieras (incluyendo ETF). Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice S&P 500 Net Total Return (recoge la rentabilidad por dividendo), pero en sentido inverso, manteniendo una correlación mínima del 75% y una desviación máxima del 15% anual respecto a la inversa de dicho índice. Este fondo tiene un horizonte temporal recomendado de un día. Mantener la inversión durante periodos superiores puede producir resultados significativamente distintos a la inversa del índice.

Se podrá suscribir y reembolsar con una frecuencia diaria.

El depositario del fondo es Bankinter, S.A.

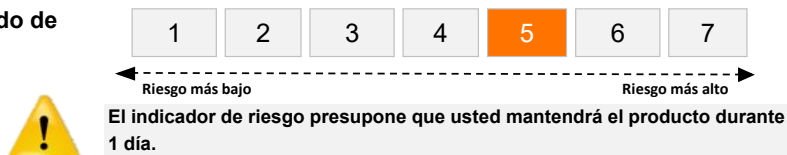
Puede consultar el folleto del fondo en castellano en www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos.

Puede consultar el precio de participaciones pasadas en <https://www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos>.

Inversor minorista al que va dirigido: Cualquier inversor de gestión discrecional de carteras o asesoramiento independiente e IIC del grupo con capacidad para soportar pérdidas conforme a los riesgos del fondo y cuyo horizonte de inversión esté alineado con el plazo indicativo de la inversión.

¿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 5 en una escala de 7, en la que 5 significa un riesgo medio alto.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media alta 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, como podrían ser el riesgo de liquidez, de inversión en instrumentos financieros derivados o de sostenibilidad, 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: 1 día

Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 1 día
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 día	8,750 EUR -12.50%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada día	9,050 EUR -9.50%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada día	10,000 EUR 0.00%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada día	11,200 EUR 12.00%

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 [08 abr 2025 - 09 abr 2025], [31 ene 2026 - 01 feb 2026] y [15 mar 2020 - 16 mar 2020], respectivamente, refiriéndose al índice de referencia entre 2016 y 2026.

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 participe 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 día recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%).
- Se invierten 10,000 EUR.

Costes totales		En caso de salida después de 1 día
Incidencia de los costes (*)		0.002%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada día 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 día será del 0.002% antes de deducir los costes y del 0.000% 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 día
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0.0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0.0 EUR
Costes corrientes (detráidos cada día)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento	0.002% del valor de su inversión al día. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	0.2 EUR
Costes de operación	0.000% del valor de su inversión al día. 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.	0.0 EUR
Costes accesorios detráidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0.0 EUR

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 1 día

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 5 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/ES0164384002.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/ES0164384002_2.pdf

DADO QUE EL FONDO SE REFERENCIA DE FORMA INVERSA AL RENDIMIENTO DIARIO DEL ÍNDICE DEBE TENERSE EN CUENTA QUE EL MANTENIMIENTO DE LA INVERSIÓN DURANTE MÁS DE UN DÍA PUEDE DAR LUGAR A RENDIMIENTOS DEL FONDO SIGNIFICATIVAMENTE DISTINTOS A UNA VEZ EL INVERSO DEL ÍNDICE. ESTE RIESGO PUEDE AMPLIFICAR PÉRDIDAS EN MERCADOS VOLÁTILES. NO ES UN PRODUCTO SENCILLO Y PUEDE SER DIFÍCIL DE COMPRENDER.