

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 AHORRO ACTIVOS EURO FI, CLASE R

ISIN: ES0114821038

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: 12/01/2024

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 FIJA EURO CORTO PLAZO .

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

Objetivos: Se invertirá en activos de renta fija pública y privada (incluyendo instrumentos del mercado monetario no cotizados, que sean líquidos y depósitos), de emisores y mercados de la OCDE/UE, invirtiéndose, si las condiciones de mercado lo permiten, más del 50% de la exposición total en valores de emisores privados.

Las emisiones tendrán al menos calidad crediticia media (mínimo BBB- o equivalentes para el corto plazo), pudiendo invertirse hasta el 25% de la exposición en emisiones de baja calidad (inferior a BBB- o equivalentes para el corto plazo).

La duración media de la cartera será inferior o igual a 12 meses, con vencimiento medio de la cartera igual o inferior a 18 meses y con un vencimiento legal residual de los activos igual o inferior a 3 años. El Fondo carece de exposición a renta variable, riesgo de divisa, materias primas y deuda subordinada.

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

El fondo podrá invertir hasta un 10% en otras IIC financieras, que cumplan con la definición de monetario a corto plazo o monetario, o de renta fija a corto plazo, que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al Grupo de la Gestora. Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index, que se utiliza en términos meramente informativos o comparativos, pero la IIC no está gestionada en referencia al mismo, es un fondo activo y tiene como objetivo de gestión mantener el principal y obtener una rentabilidad acorde con los tipos del mercado monetario.

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.

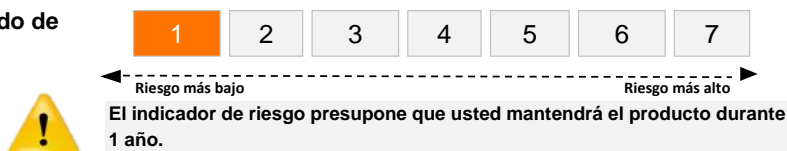
Puede consultar el precio de participaciones pasadas en

<https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0047&nombreFondo=Bankinter+Ahorro+Activos+Euro+-+R&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 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja 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: 1 año

Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 1 año
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	9,800 EUR -2.00%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9,800 EUR -2.00%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9,900 EUR -1.00%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10,240 EUR 2.40%

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 EUR entre [sep 2021 - sep 2022], [jul 2018 - jul 2019] y [nov 2022 - nov 2023], respectivamente, refiriéndose al índice de referencia entre 2013 y 2020.

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 deducen 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%).
- Se invierten 10,000 EUR.

Costes totales		En caso de salida después de 1 año
Costes totales		73 EUR
Incidencia anual de los costes (*)		0.7%

(*) 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 -0.30% antes de deducir los costes y del -1.00% 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	0.71% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	71 EUR
Costes de operación	0.02% 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.	2 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: 1 año

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. 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/ES0114821038.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/ES0114821038_2.pdf

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.