

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 DEUDA PUBLICA 2026 FI, CLASE D

ISIN: ES0114886007

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

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., SGIC en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en España.

Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIC 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. RENTA FIJA EURO.

Plazo: Fecha de vencimiento 01/12/2026

Objetivos: El fondo estará expuesto un mínimo del 80%, directa o indirectamente (máximo 10%), en renta fija pública, mayoritariamente italiana y/o española, y el resto de emisores/mercados de la UE, incluyendo instrumentos del mercado monetario, cotizados o no, líquidos, y hasta un 20% en depósitos. Al menos el 70% de la cartera tendrá vencimiento esperado a lo largo del año 2026 o primer trimestre de 2027.

Las emisiones tendrán en el momento de la compra al menos media calidad crediticia (mínimo BBB-) o la correspondiente a España si ésta fuera inferior. Si hay bajadas sobrevenidas, los activos podrán mantenerse en cartera.

La cartera se comprará al contado y se prevé mantener hasta el vencimiento, si bien puede cambiar por criterios de gestión. Duración media de la cartera inicial será inferior a 4,35 años e irá disminuyendo al acercarse al horizonte temporal. Desde el 01/12/26 se invertirá en activos que preserven y establezcan el valor liquidativo, pudiéndose mantener en cartera los activos pendientes de vencer a dicha fecha.

La construcción de la cartera se realizará hasta el 26/05/23 y se invertirá en activos de menos riesgo pudiendo mantener un porcentaje elevado en liquidez.

No habrá exposición a riesgo divisa.

Se podrá invertir hasta un 10% en IIC financieras aptas, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la gestora.

Los ingresos por cupones de este fondo se distribuyen.

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-](https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0441&nombreFondo=Bankinter+Deuda+Publica+2026+D&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true)

[liquidativos.xhtml?cod=0441&nombreFondo=Bankinter+Deuda+Publica+2026+D&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true.](https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0441&nombreFondo=Bankinter+Deuda+Publica+2026+D&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true)

Inversor minorista al que va dirigido: Dirigido a inversores que deseen participar en una estrategia de comprar y mantener bonos de deuda pública con un reparto de dividendos anual y que prevean no retirar su dinero hasta que se alcance el horizonte temporal.

¿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 01/12/2026. 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 01/12/2026
Importe nominal de 10.000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 1 año.	En caso de salida después del 01/12/2026.
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	6.070 EUR -39,27%	10.590 EUR 1,92%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9.260 EUR -7,43%	10.720 EUR 2,34%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10.460 EUR 4,57%	10.720 EUR 2,35%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10.880 EUR 8,78%	10.720 EUR 2,35%

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 de la evolución de la cartera de renta fija, 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 01/12/2026
Costes totales	219 EUR	173 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	2,2%	0,5%

(*) 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 2,85% antes de deducir los costes y del 2,35% 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	El importe que paga usted al hacer su inversión.	100 EUR
Costes de salida	El importe de su inversión que se le cobrará antes de que se le pague. *	99 EUR
Costes corrientes (detráidos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento	0,2% del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	20 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 el 0% los días 22 de cada mes (o día hábil posterior), empezando el 22.11.2022 y hasta el 22.10.2026, ambos inclusive (ventanas de liquidez mensuales). Los reembolsos se realizarán al VL aplicable a dichas fechas.

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

Periodo de Mantenimiento Recomendado: hasta el 01/12/2026

Si usted quiere reembolsar participaciones, el valor liquidativo aplicable será el del día siguiente 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 EN RENTA FIJA REALIZADAS POR EL FONDO TENDRÍAN PÉRDIDAS SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DEL VENCIMIENTO DE SU HORIZONTE TEMPORAL PUEDEN SUPONER MINUSVALÍAS PARA EL INVERSOR.