

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 CESTA CONSOLIDACIÓN GARANTIZADO, FI

ISIN: ES0114832035 **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. GARANTIZADO DE RENDIMIENTO VARIABLE.

Plazo: Fecha de vencimiento 21/05/2024

Objetivos: Bankinter garantiza al fondo a vencimiento (21.5.24) el 100% del valor liquidativo (VL) a 27.5.16, incrementado en un porcentaje a vencimiento según la evolución de 3 acciones: Inditex, BBVA y Telefónica. En cada fecha de observación anual (8), si el valor final (VF) de cada una de las acciones es igual o superior a su respectivo valor inicial (VI), se consolida un 1,05% en esa fecha y en todas las fechas anteriores. En caso contrario, si el VF de alguna de las acciones es inferior a su VI se consolida un porcentaje mínimo de 0,3% en esa fecha, pudiendo convertirse en un 1,05% si el VF de cada una de ellas es igual o superior a su respectivo VI en alguna fecha posterior. TAE mínima garantizada 0,3% y máxima 1,015%, para suscripciones a 27.5.16 mantenidas a vencimiento. La TAE dependerá de cuando suscriba.

Para reembolsos antes de vencimiento no se garantiza importe alguno, existiendo comisión de reembolso.

La rentabilidad bruta estimada del total de la cartera inicial de renta fija y liquidez, será al vencimiento de la garantía, de 9,57%. Todo ello permitirá, de no materializarse otros riesgos, alcanzar la parte fija del objetivo de rentabilidad garantizado (es decir, el 100% del VL inicial) y satisfacer las comisiones de gestión, depósito y gastos previstos del Fondo que se estiman en un 4,95% para todo el periodo de referencia. Además el fondo invertirá en el momento inicial un 4,2% del patrimonio en una OTC para conseguir la parte variable del objetivo.

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-](https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0043&nombreFondo=Bk+Cesta+Consolidaci%C3%B3n+Garantizado&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true)

[liquidativos.xhtml?cod=0043&nombreFondo=Bk+Cesta+Consolidaci%C3%B3n+Garantizado&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true](https://bancaonline.bankinter.com/fondos/valores-liquidativos.xhtml?cod=0043&nombreFondo=Bk+Cesta+Consolidaci%C3%B3n+Garantizado&div=001&fromView=buscadorFondos&faces-redirect=true).

Inversor minorista al que va dirigido: Dirigido a inversores que deseen realizar una inversión con garantía 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 21/05/2024. 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 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo.

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

Tiene derecho a recuperar al menos un 100% 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 21/05/2024.

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 21/05/2024
Importe nominal de 10,000 EUR

Escenarios		En caso de salida después del 21/05/2024.
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	9.500 EUR -4,99%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio	9.500 EUR -4,99%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio	9.500 EUR -4,99%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio	9.500 EUR -4,99%

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 partícipes 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 salida después del 21/05/2024
Costes totales	527 EUR
Incidencia de los costes (*)	5,3%

(*) 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 0,31% antes de deducir los costes y del -4,99% 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 21/05/2024
Costes de entrada	desde el 30/05/16 y hasta el 21/05/24, ambos inclusive.	500 EUR
Costes de salida	desde el 30/05/16 y hasta el 20/05/24, ambos inclusive.	0 EUR
Costes corrientes		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento	0,27% del valor de su inversión. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	27 EUR
Costes de operación	0% del valor 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		
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 17 de cada mes o día hábil posterior, empezando el 17.6.2016 y hasta el 17.4.2024, 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 21/05/2024

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

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. 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".