

DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

BANKIA BONOS CORTO PLAZO (III), FI (Código ISIN: ES0113044038)

Nº Registro del Fondo en la CNMV: 2674

La Gestora del fondo es BANKIA FONDOS, S.G.I.I.C., S.A. (Grupo: BANKIA)

Objetivos y Política de Inversión

Este fondo invierte más del 85% de su patrimonio en un único fondo.

Este fondo invierte principalmente en el fondo BANKIA BONOS CORTO PLAZO, FI CLASE UNIVERSAL inscrito en el Registro de la CNMV con nº 2673.

La Gestora del fondo principal es BANKIA FONDOS, S.G.I.I.C., S.A.

El Depositario del fondo principal es BANKIA, S.A.

El fondo pertenece a la categoría: Fondo Subordinado. RENTA FIJA EURO.

La política de inversión del fondo en el que se invierte mayoritariamente es la siguiente:

Objetivo de gestión: La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice Merrill Lynch Spanish Government Bill Index (GOEB) para la exposición a letras del tesoro y Merrill Lynch Euro Currency Overnight Deposit Bid Rate Index (LOEC) para el resto de la exposición..

Política de inversión: El Fondo invierte el 100% de la exposición total en activos de renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, que sean líquidos), de emisores/mercados de la OCDE, sin descartar la posibilidad de invertir hasta un 20% de la exposición en emergentes de emisores/mercados de la OCDE.

El fondo podrá tener un máximo del 5% de la exposición total en riesgo divisa.

La duración media de la cartera estará entre 0 y 2 años.

Los activos en los que invierta tendrán como mínimo mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB-), o el rating que tenga el Reino de España en cada momento, si fuera inferior. No obstante, hasta un máximo del 25% de la exposición total podrá estar en activos de baja calidad crediticia (rating inferior a BBB-). En el caso de una rebaja sobrevenida del rating de los activos, éstos podrán mantenerse en cartera. Para emisiones que no estén calificadas se atenderá al rating del emisor.

La gestora valorará la solvencia de los activos y no invertirá en aquellos que, a su juicio, tengan una calificación crediticia inferior a la indicada anteriormente.

Invertirá hasta un 10% en IIC financieras que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora.

La exposición máxima a riesgo de mercado por uso de derivados es el patrimonio neto.

Se podrá invertir más del 35% en valores de un Estado de la UE, una Comunidad Autónoma, una Entidad Local, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y Estados con solvencia no inferior a la de España.

Se podrá operar con derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión y no negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y de inversión.

Se podrá invertir hasta un máximo conjunto del 10% en activos que podrían introducir un mayor riesgo que el resto de las inversiones, entre otros, por su liquidez, tipo de emisor o grado de protección al inversor.

Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

El porcentaje no invertido en el fondo principal se invertirá en efectivo, depósitos, repos, cuentas a la vista en el depositario, instrumentos financieros derivados con la finalidad de cobertura.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria.

Si usted quiere suscribir o reembolsar participaciones el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 15:30 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.

Recomendación: Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de más de un año.

Perfil de Riesgo y Remuneración

<-- Potencialmente menor rendimiento Potencialmente mayor rendimiento --> La categoría "1" no significa que la inversión esté
<-- Menor riesgo Mayor riesgo --> libre de riesgo.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 04/05/2018

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

¿Por qué en esta categoría? La asignación a esta categoría queda justificada por la calidad crediticia de los activos que integran la cartera.

Gastos

Estos gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
---	--

Gastos corrientes	http://www.cnmv.es/Portal/Consultas/IIC/RentHistGastosIIC.aspx?Tipo=FI&Numero=2674&NC=0&NP=0
-------------------	---

La información detallada puede encontrarla en el folleto disponible en la web de la gestora y en la CNMV.

Comisión resultados año anterior: <http://www.cnmv.es/Portal/Consultas/IIC/RentHistGastosIIC.aspx?Tipo=FI&Numero=2674&NC=0&NP=0>

Rentabilidad Histórica

<http://www.cnmv.es/Portal/Consultas/IIC/RentHistGastosIIC.aspx?Tipo=FI&Numero=2674&NC=0&NP=0>

Información Práctica

El depositario del fondo es BANKIA, S.A. (**Grupo:** BANKIA)

Fiscalidad: La tributación de los rendimientos obtenidos por los partícipes dependerá de la legislación fiscal aplicable a su situación personal. Los rendimientos de los fondos de inversión tributan al 1% en el Impuesto sobre Sociedades.

Información adicional: Este documento debe ser entregado, previo a la suscripción, con el último informe semestral publicado. Estos documentos, el folleto, que contiene el reglamento de gestión y los últimos informes trimestral y anual, pueden solicitarse gratuitamente y ser consultados por medios telemáticos en la Sociedad Gestora o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en la página web de la sociedad gestora.

El folleto del fondo principal, documento de datos fundamentales para el inversor e informes periódicos están disponibles en castellano bajo solicitud a la gestora o, en su caso, la entidad comercializadora. El folleto principal se encuentra disponible en la página web de la sociedad gestora y no se cargarán gastos para la obtención del mismo.

La gestora y el depositario únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.

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

Este fondo está autorizado en España el 17/01/2003 y está regulado por la CNMV.