

IBERCAJA GESTION GARANTIZADO 5 , FI

Num. Registro CNMV 2755

Tipo de fondo

Garantizado de Rendimiento variable

Perfil del Inversor

El Fondo está dirigido a inversores conservadores a los que permitirá beneficiarse de los atractivos niveles de valoración de la renta variable europea con el capital garantizado.

Principales características

100% de la inversión inicial garantizada: IBERCAJA garantiza al fondo a vencimiento, 4 de noviembre de 2019 el 100% del valor liquidativo del día 2 de mayo de 2014.

Además existe un objetivo concreto de rentabilidad no garantizado ligado a la evolución del índice bursátil Euro Stoxx 50. La rentabilidad adicional, aplicable será, en caso de ser positiva, del 100% de la variación de la media de las observaciones mensuales del Eurostoxx 50 con un límite máximo de revalorización del 21% (TAE adicional máxima no garantizada del 3,52%).

Rentabilidad máxima potencial 21% (TAE 3,52%)

A efectos del cálculo de la variación del índice Eurostoxx 50, el valor inicial será el precio de cierre del día 5 de mayo de 2014. Las fechas de observación serán los días 15 de cada mes o inmediato día hábil posterior, siendo la primera el 15/5/14 y la última el 15/10/19 (total 66 observaciones).

Escenario Desfavorable		Escenario Medio		Escenario Favorable	
VL Inicial	100 €	VL Inicial	100 €	VL Inicial	100 €
Valor inicial Euro Stoxx 50	3100	Valor inicial Euro Stoxx 50	3100	Valor inicial Euro Stoxx 50	3100
Valor final Euro Stoxx 50 (media aritmética de los precios oficiales de cierre en las 66 fechas de Observación)	2850	Valor final Euro Stoxx 50 (media aritmética de los precios oficiales de cierre en las 66 fechas de Observación)	3600	Valor final Euro Stoxx 50 (media aritmética de los precios oficiales de cierre en las 66 fechas de Observación)	4150
Revalorización media mensual del índice Eurostoxx 50	-8,06%	Revalorización media mensual del índice Eurostoxx 50	16,13%	Revalorización media mensual del índice Eurostoxx 50	33,87%
Límite Máximo 21% No aplica		Límite Máximo 21% No aplica		Límite Máximo 21% Aplica	
VL Final = 100*(100%+0%)	100 €	VL Final = 100*(100%+16,13%)	116,13 €	VL Final = 100*(100%+21%)	121 €
TAE a vencimiento 0%		TAE a vencimiento 2,75%		TAE a vencimiento 3,52%	

Periodo de comercialización

Hasta 2 de mayo de 2014 ó finalización del stock disponible.

Datos económicos

Inversión mínima: 300 €
Liquidez reembolso: dos días hábiles
Comisiones gestión: 1,05%
Comisiones depósito: 0,08%

Comisiones de suscripción:
desde 3-5-2014 al 4-11-2019, ambos inclusive: 3% sobre importe suscrito
Comisiones de reembolso:
desde 3-5-2014 al 3-11-2019, ambos inclusive: 3% sobre importe reembolsado

Ventanas de liquidez

Se podrá reembolsar sin comisiones en las siguientes fechas:

15/6/15, 15/6/16, 15/6/2017, 15/6/2018 y 15/6/2019 (ó siguiente día hábil)

Las fechas de preaviso para cada periodo finalizarán tres días hábiles antes de cada fecha de reembolso sin comisiones.