

## 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.

### Bankinter International Fund Sicav - Total Return - Class EUR

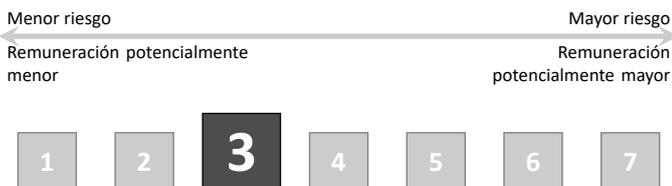
(ISIN: LU0612902816) Total Return (el "Fondo") es un Compartimento de Bankinter International Fund Sicav (la "Sociedad").

Lemanik Asset Management S.A. es la sociedad de gestión (la "Sociedad de Gestión") del Fondo.

#### Objetivos y política de inversión

- El Fondo pretende proporcionar una rentabilidad positiva a largo plazo mediante un enfoque de inversión de rentabilidad total (una medida de las ganancias o pérdidas de una cartera de inversiones expresada como un porcentaje del capital invertido) y replicar las estrategias alternativas de gestión más adecuadas en cualquier momento dado en relación con el tipo de activos permitidos.
  - La asignación de inversiones por tipos de clases de activos, sectores económicos, regiones y países no es predeterminada. Asimismo, el Fondo puede invertir en títulos de deuda con diferentes vencimientos y duraciones.
  - El Fondo está activo y gestionado sin ninguna referencia a un índice de referencia. El Gestor de inversiones tiene discreción sobre la composición de su cartera con sujeción a este objetivo y a la política de inversiones.
  - El Fondo puede invertir en títulos de renta fija, instrumentos financieros emitidos por instituciones financieras o gobiernos que se consideren de riesgo extremadamente bajo, y en otros tipos de activos admitidos. Puede invertirse hasta el 10 % de los activos netos del Fondo en otros activos admitidos (futuros sobre índices, materias primas, inflación, riesgo de crédito, volatilidad y clases de activos similares).
- En circunstancias excepcionales, puede invertirse hasta el 100 % en efectivo y equivalentes de efectivo.
- El Gestor de Inversiones tiene la libertad de decidir en qué invierte el Fondo. La divisa de referencia del Fondo es el euro.
  - Se puede vender acciones del Fondo a diario.
  - Los ingresos derivados de las inversiones del Fondo se reflejan en el valor de sus acciones puesto que todos los dividendos se reinvierten y no se distribuyen.
  - El Fondo puede utilizar Instrumentos Financieros Derivados (instrumentos cuyos precios dependen de uno o más activos subyacentes, "IFD"). El fondo invierte en IFD para reducir la posibilidad de pérdidas financieras o para obtener mayores ganancias. Se espera que el Fondo obtenga mayor exposición al mercado gracias a tales inversiones.
  - Recomendación: este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de tres años.

#### Perfil de riesgo y remuneración



- La asignación a la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.
- El perfil de riesgo y remuneración puede cambiar con el tiempo.

- Es posible que los datos históricos no sean una indicación fiable para el futuro.
- Este Fondo pertenece a la categoría 3, dado que el precio por acción tiene una volatilidad moderada y, por lo tanto, el riesgo de pérdidas y la remuneración prevista son generalmente de bajos a medios.

Es posible que los siguientes riesgos no sean reflejados en su totalidad por el indicador de riesgo y remuneración:

- Riesgo de crédito: El Fondo puede invertir una parte significativa de sus activos en bonos. Los emisores pueden declararse insolventes; por tanto, el valor de sus bonos puede disminuir total o parcialmente.

En la sección titulada "Factores de riesgo" del Folleto, se incluye una descripción completa de los factores de riesgo.

## Gastos

Los gastos que usted soporta están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Los gastos de entrada y salida indicados representan las cifras máximas. En algunos casos, podrá pagar menos. Consulte a su asesor financiero o al distribuidor acerca de los gastos reales.

La cifra de gastos corrientes se basa en los gastos del ejercicio finalizado a 31 diciembre 2021.

Dicha cifra puede variar de un año a otro. No incluye:

- Comisiones de rentabilidad.
- Costes de transacción de la cartera, excepto en caso de que el Fondo pague gastos de entrada o de salida cuando compre o venda acciones o participaciones de otro Fondo.

Para obtener más información acerca de los gastos, consulte la sección del Folleto titulada "Comisiones, compensación y gastos".

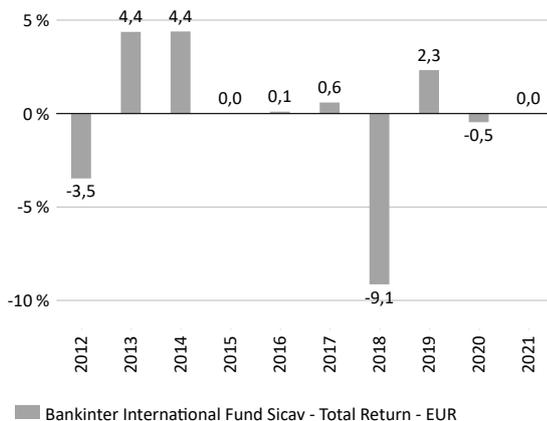
| Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión |        |
|--|--------|
| <b>Gastos de entrada</b>   | 0,00 % |
| <b>Gastos de salida</b>  | 0,00 % |

Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión y antes de abonar el producto de la inversión.

| Gastos detrados del Fondo a lo largo de un año                    |         |
|---|---------|
| <b>Gastos corrientes</b>  | 2,66 %  |
| Gastos detrados del fondo en determinadas condiciones específicas |         |
| <b>Comisión de rentabilidad</b>                                   | Ninguna |

## Rentabilidad histórica

Rentabilidad histórica a 31 diciembre 2021



- El Fondo se lanzó el 30 septiembre 2011.
- La rentabilidad histórica se ha calculado en EUR.
- La rentabilidad que se expone en esta tabla incluye todas las comisiones y gastos y muestra el porcentaje de las variaciones interanuales en el valor del Fondo.
- La rentabilidad histórica no es una indicación o guía fiable para la rentabilidad futura.

## Información práctica

- Este Documento de datos fundamentales para el inversor es específico de esta clase de acciones.
- **Depositorio:** Los activos del Fondo están depositados en RBC Investor Services Bank S.A. y están segregados de los activos de otros compartimentos de la Sociedad. Los activos del Fondo no pueden utilizarse para pagar las deudas de otros compartimentos de la Sociedad.
- **Información adicional y disponibilidad de precios:** Existe información adicional sobre la Sociedad (incluidos el folleto actual y el último informe anual) disponible en inglés, y puede solicitarse sin cargo información sobre el Fondo y otras clases de acciones (incluidos los precios de acciones más recientes y las versiones traducidas del presente documento) en [www.fundsquare.net](http://www.fundsquare.net) o enviando una solicitud por escrito a Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg, o por correo electrónico a [info@lemanik.lu](mailto:info@lemanik.lu).
- **Régimen fiscal:** El Fondo está sujeto a la legislación tributaria de Luxemburgo, lo que puede afectar su situación fiscal personal como inversor del Fondo.
- **Responsabilidad:** Lemanik Asset Management S.A. únicamente incurrirá en responsabilidad por cualquier afirmación contenida en el presente documento que resulte engañosa, inexacta o incoherente frente a las correspondientes partes del Folleto del Fondo.
- **Información específica:** Puede convertir acciones del Fondo por acciones de otros Compartimentos. El Folleto contiene información y disposiciones adicionales.
- **Política de remuneración :** Una copia en papel de la política de remuneración actualizada de la Sociedad de gestión, que incluye, entre otras cosas, una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios, así como las personas responsables de otorgar la remuneración y los beneficios, se encuentra disponible de forma gratuita mediante solicitud. En el sitio web [www.lemanikgroup.com/management-company-service\\_substance\\_governance.cfm](http://www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm) figura también una descripción detallada de dicha política.