

CONDICIONES GENERALES DE CONTRATACIÓN

Según se establece en la Directiva de Instrumentos de Mercados Financieros (MIFID), dispone, de manera detallada, de la información pre-contractual siguiente en la Web (www.segurosbilbao.com).

ADVERTENCIA

El presente documento tiene carácter informativo y no representa recomendación o invitación alguna para la contratación del producto. El Cliente examinará y leerá las características del producto con la finalidad de conocer por sí mismo la inversión que supone, y si fuera necesario, a través del asesoramiento independiente o profesional. En el supuesto de que, aún así, tuviera dudas que pudieran inducirle a error, el Cliente se abstendrá de contratarlo. El cliente asumirá el riesgo financiero que conlleva la contratación de este producto.

Catalana Occidente Capital, AV, S.A.

agencia.valores@catalanaocci.es

Avda. Alcalde Barnils, 63, 1ª planta.
08174 Sant Cugat del Vallès
Barcelona
Servicio de Atención al Cliente
902 344 000
www.catalanaoccidente.com

Entidad Comercializadora



Entidad Gestora

SEGUROS BILBAO FONDOS

Sociedad Gestora de Instituciones
de Inversión Colectiva



Entidad Depositaria

BBVA Banco Depositario



Catalana Occidente Capital Agencia De Valores

Inscrita en CNMV N° 212

Información sobre Instrumentos Financieros

3º TRIMESTRE 2008

FONBILBAO DINERO, FI

Fonbilbao Dinero, FI

Es un Fondo Monetario que invierte su cartera en títulos de renta fija con vencimiento a corto plazo (menos de 18 meses) que presentan escasa volatilidad. Toda la inversión se realiza en euros siguiendo un criterio de máxima liquidez y solvencia. El índice de referencia es el EURIBOR a tres meses.

Rentabilidad

Dado el tipo de cartera en la que invierte, El Fondo dará a los partícipes una rentabilidad similar a la del EURIBOR a 3 meses. Cabe señalar, además, que no se ha otorgado garantía de rentabilidad, es decir, "rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras".

Riesgos Inherentes a la inversión

Los emisores de los valores en los que invierte el Fondo presentan elevada calidad crediticia, por lo que en principio existe un bajo riesgo de contraparte.

La inversión en activos de renta fija está sujeta a un riesgo de tipos de interés. No obstante, este Fondo invierte fundamentalmente en activos a corto plazo, cuya sensibilidad a las fluctuaciones de los tipos de interés es reducida.

Perfil del Cliente:

Fondo Monetario, ideal para inversores que no quieran correr riesgos. Su cartera está invertida en títulos de renta fija con vencimiento a corto plazo. El valor liquidativo del Fondo no sufrirá fluctuaciones de importancia. La duración mínima recomendada de la inversión es de 1 mes.

Datos a 30 de Septiembre de 2008

Patrimonio (miles de Euros)	16.513,00
Nº de partícipes	440
Rentabilidad neta	2,69
Valor liquidativo	21,01

No existe inversión mínima inicial.

Tarifas (Circular 1/1996 de 27 de marzo - CNMV)

Catalana Occidente Capital Agencia de Valores, S.A., no cobrará directamente ninguna comisión a sus clientes. La Entidad cobrará por su actividad de comercialización de fondos de inversión únicamente un porcentaje sobre la comisión de gestión del Fondo.

Comisiones Aplicadas

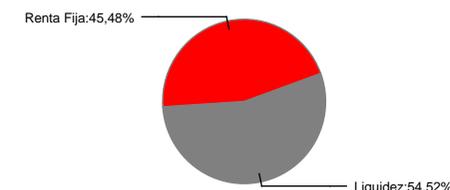
COMISIONES APLICADAS	TRAMOS/PLAZOS	PORCENTAJE %	BASE DE CÁLCULO
Comisión anual de gestión	ANUAL	0,60	Patrimonio
Comisión anual de depositario	ANUAL	0,08	Patrimonio
Comisión de suscripción	-	0,00	-
Comisión de reembolso	-	0,00	-

Comportamiento del Fondo

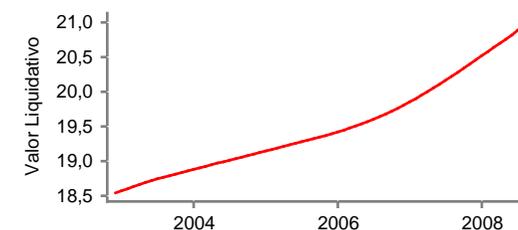
PERIODO	VOLATILIDAD HISTÓRICA	RENTABILIDAD NETA(%)	TOTAL GASTOS(%)	PATRIMONIO MILES DE EUROS	Nº DE PARTICIPES
30/09/2008	BAJA	0,93	-0,18	16.513	440
30/06/2008	BAJA	0,86	-0,17	16.443	400
31/03/2008	BAJA	0,88	-0,18	16.507	306
31/12/2007	BAJA	0,89	-0,18	12.086	246
Acumulado 2008	BAJA	2,69	-0,53	16.513	440
Año 2007	BAJA	3,29	-0,72	12.086	246
Año 2006	BAJA	2,13	-0,72	11.164	195
Año 2005	BAJA	1,41	-0,73	10.041	179
Año 2004	BAJA	1,41	-0,73	9.717	191
Año 2003	BAJA	1,71	-0,73	10.891	213

Datos a 30 de Septiembre de 2008

Distribución de Activos



Evolución valor liquidativo



El valor liquidativo es el precio de las participaciones de FI, valor calculado diariamente por la Gestora, siendo el cociente del patrimonio neto del fondo dividido entre el número de participaciones en circulación.