

Datos del Fondo

Categoría	Garantizado de Rend. Variable
Garante:	Liberbank, S.A.
Nº reg. CNMV:	1225
ISIN:	ES0111026037
Gestora:	Liberbank Gestión, SGIC
Depositario:	Cecabank
Auditor:	Deloitte
Horizonte de inversión:	Periodo garantía
Fecha de constitución:	22/04/1997
Inversión mínima:	6 €
Divisa:	Euro
País:	España
Liquidación Compra:	D
Liquidación Venta:	D+1
Riesgo MIFID:	Bajo
Riesgo (de 1 a 7):	1

Comisiones

Comisión de gestión	
Patrimonio	0,45%
Comisión de resultados	No existe
Comisión de depositaria	0,05% anual
Comisión de suscripción	5,00%
Comisión de reembolso*	3,00%

*Ventanas sin comisión

10 Noviembre 2020;
10 Noviembre 2021;
10 Noviembre 2022

Para realizar los reembolsos en dichas fechas, será necesario el habitual preaviso con antelación mínima de dos días hábiles.

Objetivos de inversión a vencimiento

Fecha inicio periodo de garantía: 31 de Marzo de 2017
Fecha fin periodo de garantía: 31 de Octubre de 2023

Valor liquidativo inicial: 10,129138

6 Pagos anuales: Media del Euribor 3M correspondiente a 4 observaciones trimestrales. Sustituyendo las inferiores al 0,50%, por 0,50% y las superiores al 1,65%, por 1,65%.

TAE garantizada mínima 0,50%, y TAE máxima 1,65%

Observaciones para el cálculo del próximo reembolso

29/10/2019	0,50%
29/01/2020	0,50%
28/04/2020	0,50%
29/07/2020	

Pago 31-10-2020

	2019	2020	2021	2022	2023
Pagos realizados	0,50%				

Fechas de reembolsos obligatorios

31 de Octubre 2020; media aritmética de las observaciones del Euribor 3 meses de octubre de 2019, enero de 2020, abril de 2020 y julio de 2020 (*)
 31 de Octubre 2021; media aritmética de las observaciones del Euribor 3 meses de octubre de 2020, enero de 2021, abril de 2021 y julio de 2021 (*)
 31 de Octubre 2022; media aritmética de las observaciones del Euribor 3 meses de octubre de 2021, enero de 2022, abril de 2022 y julio de 2022 (*)
 31 de Octubre 2023; media aritmética de las observaciones del Euribor 3 meses de octubre de 2022, enero de 2023, abril de 2023 y julio de 2023 (*)
 (*) Sustituyendo las observaciones inferiores a 0,50% por 0,50% y las superiores a 1,65% por 1,65%

PLAZO SUPERIOR A 6,5 AÑOS: LAS INVERSIONES A LARGO PLAZO REALIZADAS POR EL FONDO ESTAN EXPUESTAS A UN ALTO RIESGO DE MERCADO POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DE VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PERDIDAS IMPORTANTES PARA EL INVERSOR.

LIQUIDEZ (ventanas de liquidez): SE ADVIERTE QUE LA RENTABILIDAD OBJETIVO DEL FONDO VENCE EL 31-10-2023 Y QUE TODO REEMBOLSO REALIZADO CON ANTERIORIDAD A DICHA FECHA SOPORTARA UNA COMISION DE REEMBOLSO DEL 3%, EXCEPTO SI SE ORDENA EN ALGUNA DE LAS FECHAS ESPECIFICAMENTE PREVISTAS.

PERIODO DE COMERCIALIZACION MAYOR A 1 MES: DURANTE EL PERIODO DE COMERCIALIZACION INICIAL EL FONDO TIENE PERMITIDO NO VALORAR UNA PARTE DE SUS OPERACIONES, POR LO QUE PUEDE DARSE EL CASO DE QUE EL VALOR LIQUIDATIVO DE LAS PARTICIPACIONES EXPERIMENTE UNA VARIACION RELEVANTE EL PRIMER DIA DE VALORACION 01-04-2017.

Comunicación publicitaria. Este documento no constituye una oferta o recomendación para la adquisición, venta o cualquier tipo de transacción con las participaciones del fondo. Ninguna información contenida en él debe interpretarse como asesoramiento o consejo. Las decisiones de inversión o desinversión en el fondo deberán ser tomadas por el inversor de conformidad con los documentos legales en vigor en cada momento (puede consultar en www.liberbank.es y en oficinas Liberbank). Las inversiones de los fondos están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de adquisición del fondo y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor no recupere el importe invertido inicialmente. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Todos los datos contenidos en este informe están elaborados con exactitud, salvo error u omisión tipográficos. Fuente: elaboración propia.