

# DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

## Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial.

Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

## Producto

**Nombre del producto:** Cap de Tipos de Interés

**UPI:** 00000

**Nombre del productor:** Kutxabank S.A.

[www.kutxabank.es](http://www.kutxabank.es)

Para más información llame al +34 900 44 55 66

**Autoridad competente:** CNMV

**Fecha de producción o última revisión:** 01.09.2021

**Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender.**

## ¿Qué es este producto?

**Tipo** Este producto es un derivado over the counter (OTC Derivative) sobre tipos de interés.

### Objetivos

Fecha de Contratación 01.09.2021

Fecha de Inicio 15.09.2021

Fecha de Vencimiento 15.09.2026

Compra / Venta Compra de Cap

Importe Nominal 100.000,00 EUR (Con amortizaciones / disposiciones)

Tipo Cap (precio de ejercicio) 0%

Tipo de Referencia 6-Meses EURIBOR

Periodicidad de Revisión Semestralmente

Periodo de Liquidación Trimestral ACT 360

Prima Fecha de Pago de la Prima: Importe de la Prima: 2.000,00 EUR

El cap de tipos de interés es un producto que permite al cliente obtener protección ante el riesgo de una subida de tipos de interés que pudiera afectar a sus operaciones de financiación referenciadas a tipo de interés variable.

El cliente, para adquirir el producto, debe pagar una prima a Kutxabank S.A.. El cliente asume el riesgo de pérdida de la prima desembolsada y su riesgo queda limitado a ésta.

A cambio, el cliente tiene el derecho a recibir una liquidación positiva si el tipo de interés de referencia 6-Meses EURIBOR fijado para cada periodo de liquidación es superior al tipo cap (precio de ejercicio). Si el tipo de interés de referencia fijado es inferior al tipo cap (precio de ejercicio), el cliente no recibirá nada.

Las liquidaciones se pagan trimestralmente y son la diferencia entre el 6-Meses EURIBOR y el tipo cap correspondiente, sobre el nominal vigente en cada periodo de liquidación.

### Inversor minorista al que va dirigido

Este producto va dirigido a inversores minoristas que puedan soportar una pérdida total de capital invertido y están dispuestos a mantener la inversión hasta 15.09.2026.

El producto es apropiado para inversores altamente cualificados con conocimiento de mercados financieros.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

**Indicador Resumido de Riesgo (IRR)**



El indicador resumido de riesgo asume que mantiene el producto hasta 15.09.2026.

Es posible que no pueda vender anticipadamente o que pague un sobre coste por vender anticipadamente.

Es posible que no pueda vender su producto fácilmente o que deba venderlo a un precio que impacte significativamente en la cantidad percibida debido al riesgo de cambio.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 7 en una escala de 7, en la que 7 significa el riesgo más alto.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy alta y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de Kutxabank S.A. de pagarle como posible.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

# DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

## Escenarios de rentabilidad

| Inversión de 10.000 EUR de prima |   | 1 Año      | 3,00 Años | 15.09.2026<br>(Periodo de tenencia recomendado) |
|----------------------------------|---|------------|-----------|---|
| Escenarios                       |   |            |           |   |
| Escenario de tensión             | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 155,28 EUR | 6,38 EUR  | 0,00 EUR  |
|                                  | Rendimiento medio cada año                        | -98,45 %   | -33,31 %  | -19,83 %  |
| Escenario desfavorable           | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 185,83 EUR | 6,99 EUR  | 0,00 EUR  |
|                                  | Rendimiento medio cada año                        | -98,14 %   | -33,31 %  | -19,83 %  |
| Escenario moderado               | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 230,60 EUR | 7,45 EUR  | 0,00 EUR  |
|                                  | Rendimiento medio cada año                        | -97,69 %   | -33,31 %  | -19,83 %  |
| Escenario favorable              | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 362,10 EUR | 9,18 EUR  | 0,00 EUR  |
|                                  | Rendimiento medio cada año                        | -96,38 %   | -33,30 %  | -19,83 %  |

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir hasta 15.09.2026, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR (importe de la prima).

Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente, lo que significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibiría si lo vende antes de que finalice su periodo de mantenimiento recomendado o de su vencimiento. Usted no podrá venderlo anticipadamente o tendrá que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor.

Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

### ¿Qué pasa si Kutxabank S.A. no puede pagar?

Kutxabank, S.A. está adherido al Fondo de Garantía de Depósito para Entidades de Crédito, tal y como se informa en su página [www.kutxabank.es](http://www.kutxabank.es). No obstante, el Fondo de Garantía de Depósitos en ningún caso cubrirá las pérdidas de valor de la inversión en este producto o cualquier riesgo de crédito del mismo.

A tal efecto, Kutxabank le informa al CLIENTE de que en caso de quiebra de la entidad, no será factible para Kutxabank cumplir lo pactado con respecto a los compromisos de pago que haya adquirido con Ud.

### ¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

| Inversión de 10.000 EUR de prima                   | Con salida en el periodo de tenencia recomendado |
|--|--|
| <b>Costes totales</b>                              | 8.500,00 EUR                                     |
| Impacto sobre la reducción del rendimiento por año | 0,00 %   |

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes al periodo de tenencia recomendado. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR de prima. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

# DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

## Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes

### Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año

|                   |                                   |       |  |
|-------------------|-----------------------------------|-------|--|
| Costes únicos     | Costes de Entrada                 | 0,00% | El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta es la cantidad máxima que pagará y podrá pagar menos. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto. |
|                   | Costes de Salida                  | 0,00% | El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.   |
| Costes corrientes | Costes de operación de la cartera | 0,00% | El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.  |
|                   | Otros costes corrientes           | 0,00% | El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones.   |

### ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de tenencia recomendado: 15.09.2026

Este producto está pensado para una inversión a vencimiento (15.09.2026).

La cancelación anticipada de este producto puede no ser sencilla. Es posible que no se pueda cancelar anticipadamente o que se tenga que hacer frente a altos costes o asumir elevadas pérdidas.

### ¿Cómo puedo reclamar?

En caso de disconformidad con la información contenida en el presente documento, el inversor podrá presentar reclamaciones en cualquier oficina de la red comercial dirigidas al Servicio de Atención al Cliente, o directamente ante el Servicio de Atención al Cliente, enviando un correo electrónico a [atención.cliente@grupokutxabank.com](mailto:atención.cliente@grupokutxabank.com), mediante correo postal a Kutxabank – Servicio de Atención al Cliente, Gran Vía 30-32 4ª planta, 48009 Bilbao. En el caso de que el inversor sea usuario del servicio Kutxabank.net podrá dirigir la reclamación cumplimentando el formulario existente para tal efecto en la página web. Para más información en materia de presentación de quejas y reclamaciones, puede acceder a la página web [www.kutxabank.es](http://www.kutxabank.es).

### Otros datos de interés

Para información adicional relativa al producto, véase la página [www.kutxabank.es](http://www.kutxabank.es).