

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.

Global Asset Allocation Fund

un subfondo de **ADBK SICAV**

Clase A EUR – LU0084323251

EXPRESAMENTE PARA INVERSORES MINORISTAS E INSTITUCIONALES

Productor del PRIIP: Andbank Asset Management Luxembourg

<https://www.andbank.com>

Para obtener más información sobre este producto, consulte con, o llame a +352 27 49 76 1

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") en Luxemburgo es responsable de la supervisión de Andbank Asset Management Luxembourg en relación con este documento de datos fundamentales.

Global Asset Allocation Fund está autorizado en Luxemburgo y regulado por la CSSF.

Este producto está gestionado por Andbank Asset Management Luxembourg, que está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la CSSF.

Datos exactos a: 15 de febrero de 2024

¿Qué es este producto?

Tipo

- Este producto es una clase de acciones del compartimento y está expresado en EUR. El Fondo es una sociedad de inversión de capital variable ("SICAV") y se califica como Organismo de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios ("OICVM"), sujeto a la Parte I de la ley luxemburguesa de 17 de diciembre de 2010 relativa a los Organismos de Inversión Colectiva ("Ley sobre fondos de inversión"), que transpone la Directiva 2009/65/CE relativa a los OICVM.
- En calidad de fondo de inversión, el rendimiento del compartimento depende del rendimiento de sus activos subyacentes.

Objetivo de inversión

- El objetivo del compartimento es aumentar el valor de su inversión a medio y largo plazo participando en la evolución de los mercados mundiales.

Políticas de inversión

- El compartimento ADBK SICAV - GLOBAL ASSET ALLOCATION FUND invertirá principalmente sus activos, directa o indirectamente (a través de participaciones de OICVM o de OIC, instrumentos financieros derivados y productos estructurados), en obligaciones y acciones de los principales emisores y ofrecerá a sus accionistas la posibilidad de participar en la evolución de los principales mercados financieros mundiales.
- El compartimento se gestionará desde una óptica a medio plazo. Los haberes del compartimento ADBK SICAV - GLOBAL ASSET ALLOCATION FUND se invertirán en acciones y obligaciones emitidas por emisores situados en los mercados financieros de la OCDE, así como en Singapur y Hong Kong. El Gestor decidirá sobre la parte de los activos del compartimento invertidos en obligaciones y acciones. Esta asignación se realizará según criterios macroeconómicos y financieros a medio plazo. Del mismo modo, decidirá a qué mercados y sectores económicos se otorgará preferencia.
- El compartimento puede utilizar instrumentos financieros derivados con fines de cobertura o inversión.
- El compartimento se gestiona activamente sin utilizar un índice de referencia.
- Teniendo en cuenta el objetivo y la política de inversión anterior y el perfil de riesgo y de rendimiento del producto, el periodo de disponibilidad recomendado es de 5 años.
- Este producto financiero no promueve características medioambientales o sociales y no tiene como objetivo la sostenibilidad.

- Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas ambientalmente sostenibles.

Reembolso y negociación El valor neto del inventario por acción se determina cada jueves en Luxemburgo ("Día de valoración") sobre la base de los precios conocidos ese Día de valoración, tal como los publican las bolsas de valores afectadas y por referencia al valor de los haberes en nombre del compartimento correspondiente. Si un Día de valoración es un día festivo oficial o bancario en Luxemburgo, el Día de valoración será el primer día hábil bancario siguiente.

Política de distribución Acciones de acumulación: todo ingreso generado se reinvierte.

Destinado a los inversores particulares e institucionales

El compartimento está dirigido a inversores que deseen disfrutar de una cierta protección ligada al contenido de la renta fija de las inversiones utilizadas, al tiempo que se beneficia de la evolución del mercado de acciones en la proporción de la cartera invertida en acciones. El compartimento está dirigido tanto a inversores particulares como a inversores institucionales.

No hay inversión mínima.

Plazo

El compartimento y la clase de acciones fueron constituidos por una duración indefinida. El iniciador no puede darlo por terminado unilateralmente. El consejo de administración o una junta general extraordinaria de accionistas podrá rescindir este producto con arreglo a las condiciones previstas en el folleto.

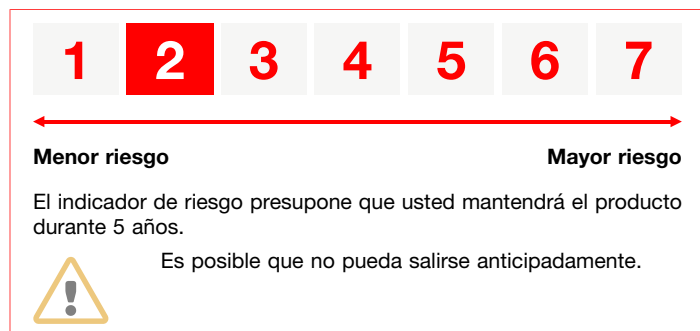
Información práctica

Entidad depositaria Quintet Private Bank (Europe) S.A. 43 boulevard Royal, L-2955 Luxemburgo.

Información adicional El folleto del Fondo y los informes periódicos se preparan para el conjunto del Fondo. Los activos y pasivos de cada compartimento se segregan por ley, es decir, los compromisos que se atribuyen a un compartimento no pueden afectar al otro compartimento. Los accionistas tienen derecho a convertir sus acciones en acciones de otro compartimento/acciones del Fondo, como se describe en la sección "Conversión de acciones" del folleto. Se pueden obtener de forma gratuita copias del folleto y de los informes anuales y semestrales más recientes, así como otra información práctica, como el último precio de las acciones, en inglés, en el domicilio social del Fondo: 4, Rue Jean Monnet L-2180 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo, y en la siguiente página web: www.andbank.com/luxembourg/.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgos



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 2 en una escala de 7, lo que significa un riesgo bajo.

Escenarios de rentabilidad

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.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios adversos, moderados y favorables que se presentan son ilustraciones que utilizan el peor, medio y mejor rendimiento del producto durante los 10 últimos años, identificando, de acuerdo con los escenarios de rendimiento y como se define en el Reglamento de la UE del documento de información clave, todos los subintervalos considerados individualmente i) de una duración igual al periodo de disponibilidad recomendado que comience o termine cada mes y que esté dentro de este periodo de 10 años o ii) de una duración igual o inferior al periodo de disponibilidad recomendado, pero igual o superior a un año, que finalizará al terminar dicho periodo de 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy diferente en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 27 de marzo de 2015 y 27 de marzo de 2020.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 29 de noviembre de 2014 y 29 de noviembre de 2019.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 29 de diciembre de 2018 y 29 de diciembre de 2023.

Período de mantenimiento recomendado		5 años	
Ejemplo de inversión		€ 10.000	
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 6.191 -38,1%	€ 5.967 -9,8%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 9.210 -7,9%	€ 9.295 -1,5%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 9.863 -1,4%	€ 10.335 0,7%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 10.908 9,1%	€ 11.015 2,0%

¿Qué pasa si Andbank Asset Management Luxembourg no puede pagar?

Usted está expuesto al riesgo de que Andbank Asset Management Luxembourg no pueda satisfacer sus obligaciones en relación con el producto. Esto puede tener un efecto desfavorable importante sobre el valor del producto y podría hacerle perder parte o la totalidad de su inversión en dicho producto. Cualquier pérdida potencial no está cubierta por un régimen de indemnización o protección de los inversores.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los importes cobrados sobre su inversión para cubrir distintos tipos de costes. Estos importes dependen del importe que invierta y del periodo durante el cual disponga del producto. Los importes aquí indicados son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes periodos de inversión posibles.

Se ha supuesto: i) que en el primer año recuperaría el importe invertido (relación anual del 0%). Para los otros periodos de disponibilidad, hemos supuesto que el producto se comporta como se indica en el escenario moderado, y ii) se invierte € 10.000.

Ejemplo de inversión € 10.000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	€ 345	€ 1.006
Incidencia anual de los costes*	3,5%	1,9%

* Esto ejemplifica cómo los costes reducen su rendimiento cada año durante el periodo de disponibilidad. Por ejemplo, si sale al final del periodo de posesión recomendado, su rendimiento medio por año debería ser de 2,5% antes de los costes y de 0,7% después de los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	2,00% importe máximo que paga a la hora de realizar su inversión en este producto. En caso de que se realizara la conversión a otra clase o a otro compartimento, no se cobra comisión de conversión, pero se le podrá pedir que asuma la diferencia de los costes de entrada si son superiores.	€ 200
Costes de salida	0,00% no cobramos ningún importe de salida por este producto, pero la persona que le venda el producto puede hacerlo.	€ 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,39% por año, en función del valor de su inversión. Se trata de una estimación basada en los costes reales del año pasado.	€ 139
Costes de operación	0,06% del valor de su inversión, por año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos en el momento de comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real varía en función de la cantidad que compramos y vendemos.	€ 6
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	0,00% . No existe comisión alguna relacionada con los resultados para este producto.	€ 0

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

El periodo de disponibilidad recomendado se ha definido teniendo en cuenta la política de inversión y el perfil de riesgo y de rendimiento arriba indicados. Debe estar dispuesto a mantenerlo invertido durante al menos 5 años. Sin embargo, puede volver a comprar su inversión sin penalización antes del final del periodo de disponibilidad o conservarla durante más tiempo. Las solicitudes de recompra que haya recibido el agente de transferencia a más tardar a las 16:00 horas (hora de Luxemburgo) del día hábil bancario en Luxemburgo anterior al Día de valoración, se procesarán, si se aceptan, a un precio ("Precio de recompra") igual al valor neto de inventario calculado dicho Día de valoración. Pasado este plazo, las solicitudes de recompra se tramitarán con el Precio de recompra calculado en el siguiente Día de valoración. Cualquier recompra efectuada antes del final del periodo de disponibilidad recomendado podrá tener consecuencias negativas para su inversión.

¿Cómo puedo reclamar?

Cualquier solicitud o reclamación de un inversor debe presentarse a la sociedad gestora Andbank Asset Management Luxembourg, 4, Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo o a compliance@aaml.lu y cualquier respuesta se realizará por escrito. La política de tratamiento de reclamaciones establecida por la sociedad gestora podrá solicitarse de forma gratuita poniéndose en contacto con la sociedad gestora en la dirección de correo electrónico compliance@aaml.lu o a través de la siguiente página web: www.andbank.lu.

Otros datos de interés

Escenarios de rentabilidad Puede encontrar ejemplos de rendimiento anteriores actualizados mensualmente en <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU0084323251/en/KID/>.

Rentabilidad histórica Puede descargar la rentabilidad histórica del último / de los últimos 4 años desde nuestro sitio web en <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU0084323251/en/KID/>.