

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.

RAINBOW FUND - Balanced Portfolio 3 - Clase: (Acumulación) (ISIN:LU0201732111)

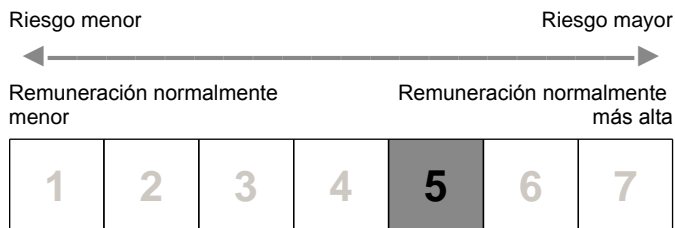
un subfondo de RAINBOW FUND

Este subfondo es administrado por Andbank Asset Management Luxembourg

Objetivos y política de inversión

- El objetivo de inversión de este compartimento es proporcionar un crecimiento a largo plazo invirtiendo mediante una asignación de activos activa y dispar compuesta por renta variable y fija dentro de una cartera diversificada de títulos de todo el mundo.
- La estrategia de inversión del compartimento consiste en invertir en una amplia gama de clases de activos tales como, sin carácter limitativo, renta fija, instrumentos del mercado monetario, renta variable, incluyendo fondos cotizados ("ETF") y otros OICVM, y efectivo y equivalentes de efectivo.
- El compartimento no invertirá más de un 10% de sus activos en participaciones de OICVM u otros OIC.
- El compartimento podrá utilizar instrumentos derivados financieros con fines de cobertura y/o inversión. Los tipos de derivados podrán incluir, aunque sin limitación, futuros y opciones sobre acciones e índices de renta variable individuales, futuros sobre divisas y contratos a plazo, derivados OTC, CFD sobre acciones, CFD sobre cestas y CFD sobre índices.
- Los inversores podrán solicitar reembolsos de Participaciones dos veces al mes, de acuerdo con el artículo pertinente del folleto del Fondo.
- El compartimento podrá invertir exclusivamente su activo neto en efectivo y equivalentes de efectivo, depósitos a plazo, títulos de deuda e instrumentos del mercado monetario negociados en un Mercado regulado y cuyo vencimiento no sobrepase los 12 meses, mercado monetario y OICVM y OIC.
- Todos los ingresos generados por el compartimento se reinvierten y se incluyen en el valor de las Participaciones.
- Tenga en cuenta que el coste de las transacciones puede tener un impacto sustancial sobre la rentabilidad.

Risk and Reward Profile



- Es posible que los datos históricos utilizados no constituyan una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del subfondo.
- No se puede garantizar que la categoría asignada permanezca inalterable, y podría cambiar a lo largo del tiempo en función de las condiciones del mercado o de las oportunidades.
- La asignación de la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.
- Este fondo está clasificado en la categoría de riesgo 5, ya que el valor de sus inversiones puede fluctuar de forma relativamente intensa conforme a la política de inversión y, por tanto, el rendimiento esperado y también el riesgo de pérdida potencial pueden ser superiores a la media. Este indicador se basa en la volatilidad semanal histórica simulada de una cartera de referencia durante los últimos 5 años.
- **Riesgo de liquidez:** el riesgo de liquidez existe cuando inversiones particulares son difíciles de comprar o vender. Esto podrá reducir las rentabilidades del compartimento porque el compartimento puede ser incapaz de realizar transacciones en momentos o precios ventajosos.
- **Riesgos financieros, económicos y políticos:** los instrumentos financieros se ven afectados por varios factores, entre ellos, sin ser exhaustivo, el desarrollo del mercado financiero, el desarrollo económico de los emisores que se ven afectados por la situación económica mundial en general, así como las condiciones económicas y políticas que prevalecen en cada país.
- **Riesgo vinculado al uso de instrumentos derivados:** el compartimento utiliza instrumentos derivados, lo que se refiere a instrumentos financieros cuyo valor depende de la evolución de un activo subyacente. Por lo tanto, las fluctuaciones en el precio de un activo subyacente, aunque sean pequeñas, podrían dar lugar a variaciones significativas en el precio del instrumento derivado correspondiente.
- **Riesgo de divisa:** el compartimento invierte en mercados extranjeros. Puede verse afectado por los cambios en los tipos de cambio que pueden hacer que el valor de su inversión aumente o disminuya.
- **Riesgo de mercados emergentes:** el compartimento invierte en mercados extranjeros en desarrollo que conllevan un riesgo mayor frente a la inversión en mercados establecidos más grandes. Las inversiones en mercados emergentes son propensas a experimentar mayores incrementos y reducciones de valor y podrán sufrir problemas de negociación. Un compartimento que invierta en mercados emergentes en lugar de en países más desarrollados podrá encontrar dificultades al comprar y vender inversiones.

El subfondo-está expuesto a los siguientes riesgos:

- **Riesgo crediticio:** el Fondo invierte en valores que estén expuestos al riesgo de que un prestatario no pueda cumplir con sus obligaciones de pago. La calificación crediticia y los riesgos asociados a dichos valores pueden cambiar con el tiempo y, por lo tanto, afectar al valor de su inversión.

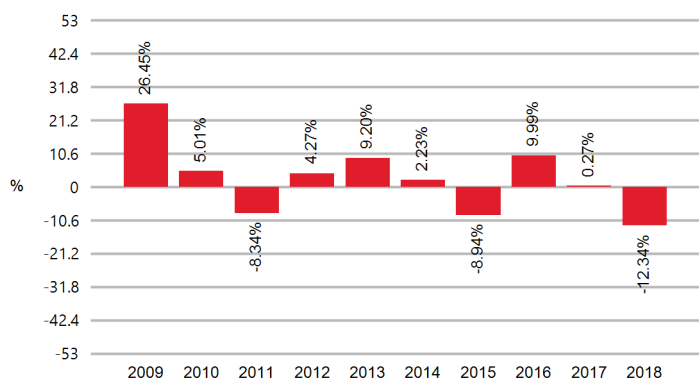
Gastos

Los gastos pagados por el inversor se emplean en sufragar el coste de gestión del subfondo, incluidos los costes de marketing y de su distribución. Dichos gastos disminuyen el aumento potencial de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	Ninguna
Gastos de salida	Ninguna
Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	0.97%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

- La **comisión de suscripción y de salida** mostradas son valores máximos. En algunos casos pueden ser más bajas; para averiguarlo, consulte a su agente de venta o su asesor financiero.
- La **cuantía de los gastos corrientes** señalada está basada en los gastos pagados por el ejercicio que finaliza el 31 de diciembre de 2018. Dicha cuantía puede variar de año en año. Excluye: los gastos de rendimiento superior y los gastos de intermediación, con la excepción de las comisiones de suscripción/reembolso soportadas por el compartimento cuando se compran o venden acciones de otro fondo.
- Si desea más información sobre los gastos, consulte el folleto del Fondo, que está disponible en el domicilio social del fondo y en el sitio web siguiente: <https://www.andbank.com/luxembourg/>.

Rentabilidad histórica



- Las cifras de rentabilidad que se muestran en el gráfico de barras no son una indicación fiable de resultados futuros.
- El subfondo se lanzó el 2 de octubre de 1997 y la Clase se lanzó el 15 de septiembre de 2004.
- El subfondo y la Clase están denominados en EUR.

Información práctica

- El depositario del subfondo es KBL European Private Bankers S.A.
- Los ejemplares del Folleto y de los últimos informes anual y semestral del fondo completo, además de otra información práctica, como el precio más reciente de las participaciones, están disponibles previa solicitud y gratuitamente en inglés en el domicilio social del fondo, ubicado en 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, y en el siguiente sitio web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>.
- La legislación tributaria de Luxemburgo puede afectar a su situación fiscal personal.
- El inversor tiene derecho a convertir su inversión en el compartimento en Participaciones de otro compartimento de RAINBOW FUND siempre que se cumplan las condiciones recogidas en el folleto del Fondo.
- El activo y pasivo de cada compartimento son independientes de los de RAINBOW FUND.
- Andbank Asset Management Luxembourg únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en este documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con las partes correspondientes del Folleto del fondo.
- La información sobre la política de remuneración de Andbank Asset Management Luxembourg puede consultarse tanto en el folleto como en el sitio web <https://www.andbank.com/luxembourg/>. En la sede social del fondo puede solicitarse una copia en papel.

Este subfondo está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Andbank Asset Management Luxembourg está autorizada en Luxemburgo y supervisada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 14/02/2019.