

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 - Rainbow Flexible Allocation (Acumulación) (ISIN:LU1406961968)

un subfondo de RAINBOW FUND

Este subfondo es administrado por Andbank Asset Management Luxembourg

Objetivos y política de inversión

- El compartimento pretende lograr un incremento de capital con la inversión a largo plazo en una cartera global diversificada.
- El compartimento invertirá en diferentes tipos elegibles de clases de activos tales como, entre otros, acciones, bonos, OICVM o IIC e instrumentos del mercado monetario. La asignación de la cartera podrá variar en función de las expectativas del gestor de la cartera.
- El compartimento invertirá especialmente en países miembros de la OCDE; en todo caso, el compartimento podría adquirir exposición a fondos de mercados emergentes con una parte residual de sus activos.
- El compartimento invertirá al menos una mínima parte de sus activos en acciones de medianas y grandes empresas. Las inversiones podrán realizarse directa o indirectamente, a través de derivados financieros u otros OICVM/IIC.
- El compartimento invertirá en instrumentos de renta fija sin restricciones de calificación. La duración media será dinámicamente gestionada por el gestor de cartera y podrá variar en función de las condiciones del mercado, aunque la estrategia se centrará en bonos a corto plazo. Las inversiones podrán realizarse directa o indirectamente, a través de derivados financieros u otros OICVM/IIC.
- El Subfondo se gestiona activamente sin referencia a un índice de referencia..
- Los inversores podrán solicitar reembolsos bimestrales de las Unidades, de acuerdo con los correspondientes apartados del folleto del Fondo.
- El compartimento podrá invertir como máximo el 20 % de sus activos netos en valores estructurados tales como bonos de titulización de activos ("ABS"), bonos de titulización de hipotecas u obligaciones colateralizadas con una liquidación vinculada a los mercados de referencia en lugar de en realidad a la inversión en los mercados.
- El compartimento podrá utilizar derivados financieros con fines de cobertura y/o inversión. Los tipos de derivados podrán incluir, entre otros, futuros y opciones sobre acciones individuales y basados en índices bursátiles, futuros cambiarios y contratos de divisas a plazo, derivados OTC, CFDs (Contratos por diferencia) de una acción individual, CFDs de una cesta y CFDs de un índice bursátil.
- 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.

Perfil de Riesgo y Remuneración



- 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.

El subfondo-está expuesto a los siguientes riesgos:

- **Riesgo de crédito:** El Fondo invierte en activos que están expuestos a que el emisor no pueda cumplir con sus obligaciones de reembolso. La calificación crediticia y los riesgos asociados con dichos valores pueden cambiar con el tiempo y, por lo tanto, afectar el valor de las inversiones.
- **Riesgo de liquidez:** Los activos pueden volverse menos líquidos durante condiciones extremas de mercado y puede ser difícil para los partícipes obtener el reembolso de sus participaciones en un plazo oportuno.
- **Riesgo de contrapartida:** Riesgo de que la contraparte de los contratos mutuamente acordados no cumpla con sus obligaciones.
- **Riesgo operativo:** Riesgo de pérdida material como resultado de errores humanos, fallos técnicos, procedimientos o controles inapropiados.
- **Uso de derivados:** El subfondo invierte en derivados con fines de cobertura y otros fines de inversión, aumentando o reduciendo la exposición a los activos subyacentes.
- **Riesgo de tipo de cambio:** Las inversiones en activos denominados en divisas distintas de la moneda base del Sub-Fondo pueden estar sujetas a fluctuaciones adversas en los tipos de cambio de divisas.
- **Duplicación de determinados gastos y comisiones:** Cuando se realizan inversiones en otros fondos, puede dar lugar a la duplicación de ciertos honorarios y gastos para los inversores. Los inversores también están sujetos a riesgos potenciales asociados con dichos fondos.
- **Riesgo de mercado:** El valor de los activos incluidos en la cartera normalmente obedece a diversos factores, incluyendo los niveles de confianza de los mercados en los que se cotizan.

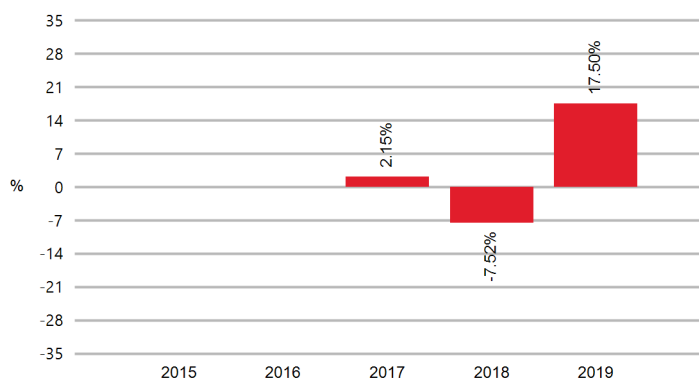
Gastos

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 detraerse 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	0,25%
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 2019. 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 7 de julio de 2016 y la Clase se lanzó el 8 de julio de 2016.
- El subfondo y la Clase están denominados en EUR.

Información práctica

- El depositario del subfondo es Quintet Private Bank (Europe) 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 19/02/2020