

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.

Rainbow Flexible Allocation («el Compartimento»)

un subfondo de Rainbow Fund (el "Fondo")

Clase EUR – LU1406961968

EXPRESAMENTE PARA INVERSORES MINORISTAS E INSTITUCIONALES

Productor del PRIIP: Andbank Asset Management Luxembourg

<https://www.andbank.com>

Para más información, llame al +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 el presente Documento de datos fundamentales.

Rainbow Flexible Allocation está autorizada en Luxemburgo y regulada por la CSSF.

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

Datos exactos a: 15 de febrero de 2024

¿Qué es este producto?

Tipo

- Este producto es una clase de participaciones del Subfondo y está denominado en EUR. El Fondo es un fondo de inversión abierta de capital variable (*Fonds Commun de Placement* o "FCP") y está habilitado como organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios ("OICVM"), con sujeción a la Parte I de la ley luxemburguesa de 17 de diciembre de 2010 relativa a los organismos de inversión colectiva ("Ley de Fondos de Inversión"), que transpone la Directiva 2009/65/CE relativa a los OICVM.
- Como fondo de inversión, el retorno del Subfondo depende de la rentabilidad de sus activos subyacentes.

Objetivo de inversión:

- El Subfondo busca generar un crecimiento del capital a largo plazo mediante la inversión en una cartera global diversificada.

Política de inversión:

- El Subfondo invertirá en diferentes tipos de clases de activos admitidas, que incluye, entre otros, valores de renta variable, bonos, OICVM u OIC e instrumentos del mercado monetario. La asignación de la cartera puede variar en función de las expectativas del gestor de la cartera.
- El Subfondo invertirá especialmente en países de la OCDE; no obstante, el Subfondo podría destinar una parte residual de sus activos a la exposición a mercados emergentes.
- El Subfondo invertirá al menos una porción mínima de sus activos en valores de renta variable de grandes y medianas empresas. Las inversiones pueden hacerse directamente, o indirectamente a través de instrumentos financieros derivados u otros OICVM/OIC.
- El Subfondo invertirá en instrumentos de renta fija (emitidos por empresas o Gobiernos) sin restricciones de calificación. El gestor de la cartera gestionará de forma dinámica la duración media y puede variar en función de las condiciones del mercado, si bien la estrategia se centrará en bonos a corto plazo. Las inversiones pueden hacerse directamente, o indirectamente a través de instrumentos financieros derivados u otros OICVM/OIC.
- El Subfondo se gestiona activamente sin referencia a ningún índice.
- El Subfondo puede invertir hasta el 20% de sus activos netos en valores estructurados tales como valores garantizados por activos ("ABS"), valores con garantía hipotecaria u obligaciones garantizadas con un pago vinculado a los mercados pertinentes en lugar de invertir efectivamente en los mercados.
- El Subfondo puede utilizar instrumentos financieros derivados con fines de cobertura o inversión.
- El Subfondo podrá mantener, con carácter accesorio, hasta el 20% de sus activos en depósitos bancarios a la vista, como efectivo mantenido en cuentas corrientes con acceso bancario en cualquier momento, de conformidad con las disposiciones del artículo 41(2) de la Ley de 17 de diciembre de 2010.
- Sin perjuicio de la anterior disposición, este límite del 20% solo podrá superarse temporalmente durante un periodo estrictamente

necesario cuando, debido a unas condiciones de mercado excepcionalmente desfavorables, así se requiera y cuando superar ese límite esté justificado para proteger los intereses de los inversores, por ejemplo, en circunstancias muy graves como el atentado del 11 de septiembre o la quiebra de Lehman Brothers en 2008.

- Este producto financiero no promueve características medioambientales o sociales ni tiene un objetivo sostenible.
- Las inversiones subyacentes de este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles.
- Dado el objetivo y la política de inversión indicados arriba, así como el perfil de riesgo y remuneración del producto, el periodo de mantenimiento recomendado es de 5 años.

Reembolso y negociación: Los inversores pueden solicitar el reembolso de participaciones el día 15 y el último día de cada mes que sea día hábil bancario en Luxemburgo. Si ese día no es un día hábil bancario en Luxemburgo, el día de valoración será el día precedente que sea día hábil bancario en Luxemburgo.

Política de distribución: Los ingresos generados por el Subfondo se reinvierten y se incluyen en el valor de las participaciones.

Dirigido a inversores minoristas/institucionales

Esta clase de participaciones está disponible para inversores minoristas e institucionales. Este Subfondo será adecuado para inversores que consideren los fondos de inversión como la mejor forma de obtener exposición a los movimientos del mercado de capitales. También puede resultar atractivo para inversores que estén buscando combinar los ingresos procedentes de los bonos y los mercados monetarios con cierta exposición a la revalorización del capital que generalmente ofrece la renta variable. Los inversores deben tener experiencia con productos volátiles y cómo se ven afectados por la evolución de los mercados financieros. También deben ser capaces de soportar pérdidas sustanciales a corto plazo y, en consecuencia, estar dispuestos a mantener su inversión durante un mínimo de cinco años. No hay inversión mínima.

Plazo

El Subfondo y la clase de participaciones se han constituido por un periodo indefinido. El productor y el depositario pueden poner fin a este producto de forma unilateral en circunstancias específicas, tal como se describe en el folleto. Los participantes no pueden solicitar la disolución del Fondo.

Información práctica

Depositario: Quintet Private Bank (Europe) S.A., 43 Boulevard Royal, L-2449 Luxemburgo.

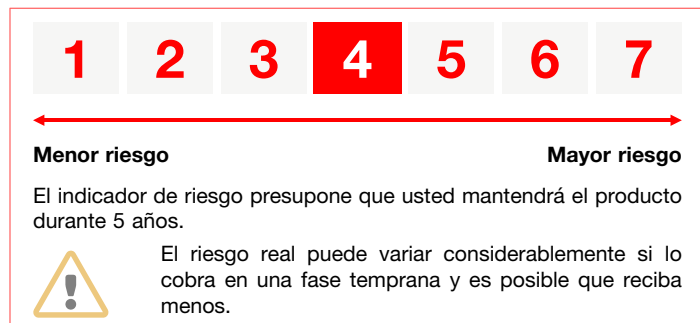
Información adicional: El folleto del Fondo y los informes periódicos se presentan para todo el Fondo. Los activos y pasivos de cada subfondo están segregados por ley, lo que significa que los pasivos atribuidos a un subfondo no pueden afectar al otro subfondo. Los

partícipes tienen la opción de convertir sus participaciones en participaciones de otro subfondo/del Fondo, tal como se describe en la sección “Conversión de participaciones” del folleto. Las copias del folleto y de los últimos informes anuales y semestrales, así como otra información práctica, como el último precio de las participaciones, pueden obtenerse gratuitamente, en inglés, en el domicilio social del

Fondo: 4, Rue Jean Monnet L-2180 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo, y en el siguiente sitio 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 4 en una escala de 7, lo que significa un riesgo medio.

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 desfavorable, moderado y favorable indicados son ejemplos que utilizan los peores y mejores datos y el promedio de rentabilidad del producto de los últimos 10 años, a través de la identificación, dependiendo de los escenarios de rentabilidad y según se define en el reglamento de la UE relativo al documento de datos fundamentales, de todos los subintervalos superpuestos que individualmente (i) sean iguales en duración al periodo de mantenimiento recomendado que comienza o finaliza cada mes dentro de ese periodo de 10 años o (ii) sean iguales o de menor duración que el periodo de mantenimiento recomendado, pero iguales o de mayor duración que un año, que finalicen al final de ese periodo de 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma 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 marzo de 2014 y 29 de marzo de 2019.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 19 de noviembre de 2016 y 19 de noviembre de 2021.

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	€ 4.417 -55,8%	€ 3.719 -18,0%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 8.579 -14,2%	€ 9.322 -1,4%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 10.315 3,2%	€ 12.081 3,9%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 13.615 36,2%	€ 13.504 6,2%

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

Usted está expuesto al riesgo de que Andbank Asset Management Luxembourg sea incapaz de cumplir sus obligaciones en relación con el producto. Esto puede afectar de una forma sustancialmente adversa al valor del producto y podría dar lugar a la pérdida de parte o la totalidad de su inversión en el producto. Las pérdidas potenciales no están cubiertas por ningún plan de compensación o protección a 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 las cantidades que se deducen de su inversión para sufragar distintos tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta y del tiempo que mantenga el producto. Las cantidades indicadas aquí son ejemplos basados en un importe de inversión hipotético y en diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos asumido que (i) en el primer año recibiría la cantidad que invirtió (rentabilidad anual del 0%). Para los demás periodos de mantenimiento, hemos asumido que el producto evoluciona como se describe en el escenario moderado y (ii) que 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	€ 166	€ 1.046
Incidencia anual de los costes*	1,7%	1,7%

* Esto ilustra el modo en que los costes reducen su retorno cada año durante el periodo de mantenimiento. El ejemplo muestra que, si sale en el periodo de mantenimiento recomendado, su retorno medio por año está proyectado en 5,6% antes de costes y 3,9% después de 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	0,00% , no cobramos ningún gasto de entrada. En caso de conversión a otra clase o a otro subfondo, no se cobra comisión de conversión, pero se le puede solicitar que soporte la diferencia en la suscripción si fuera mayor.	hasta € 0
Costes de salida	0,00% , no cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	hasta € 0
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,34% al año, en función del valor de su inversión. Esta cifra es una estimación basada en los costes reales del ejercicio anterior.	€ 134
Costes de operación	0,32% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	€ 32
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	0,00% . Este producto no aplica ninguna comisión de resultados.	€ 0

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

Periodo de mantenimiento recomendado ("PMR"): 5 años

El PMR se ha definido teniendo en cuenta la política de inversión y el perfil de riesgo y remuneración indicados arriba. Debe estar preparado para mantener la inversión durante al menos 5 años. No obstante, puede reembolsar su inversión sin incurrir en penalización antes de que finalice el periodo de tenencia recomendado, o mantener su inversión durante más tiempo. Los participantes pueden reembolsar sus participaciones cualquier día de valoración siempre que la solicitud de reembolso se reciba en Luxemburgo antes de las 14:00, hora de Luxemburgo, el día inmediatamente anterior al día de valoración aplicable. Cualquier cobro antes del fin del periodo de mantenimiento recomendado puede tener consecuencias negativas sobre su inversión.

¿Cómo puedo reclamar?

Las consultas o quejas de los inversores deben remitirse a la Sociedad Gestora en Andbank Asset Management Luxembourg, 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo o en compliance@aaml.lu y las respuestas se harán por escrito. Puede solicitar de forma gratuita la política de tratamiento de quejas establecida por la Sociedad Gestora poniéndose en contacto con la misma en la dirección de correo electrónico compliance@aaml.lu o a través del siguiente sitio web: www.andbank.com.

Otros datos de interés

Gestor de Inversiones: Andbank Asset Management Luxembourg, 4, Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo.

Escenarios de rentabilidad: Puede consultar escenarios de rentabilidad pasados, que se actualizan con frecuencia mensual en <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU1406961968/en/KID/>.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del último / de los últimos 6 años desde nuestro sitio web en <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU1406961968/en/KID/>.