

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.

Optimize Global Bond Fund («el Compartimento»)

un subfondo de OPTIMIZE IP SICAV (el "Fondo")

Clase A EUR – LU2215411468

PARA INVERSORES MINORISTAS

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.

Optimize Global Bond Fund 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 acciones del Subfondo y está denominado en EUR. El fondo es una sociedad de inversión abierta de capital variable ("SICAV") y está habilitado 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 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 pretende proporcionar a los inversores una opción de inversión basada en una cuidadosa selección de valores de renta fija (incluidos, a título meramente enunciativo, bonos del Estado, bonos corporativos, valores de deuda subordinada, bonos convertibles y bonos convertibles contingentes) con el objetivo de lograr una rentabilidad absoluta positiva a largo plazo.

Política de inversión:

- Para cumplir su objetivo, el Subfondo invertirá directa o indirectamente más del 80% de sus activos en bonos.
- Al menos el 50% de los activos netos del Subfondo se invertirán en bonos con grado de inversión con un menor riesgo de crédito, emitidos o garantizados por entidades públicas de la Unión Europea, o emisores públicos y privados con una calificación de grado de inversión. En caso de que una obligación deje de tener la calificación de "grado de inversión", ya no se considerará para el límite mínimo del 50% de los bonos con menor riesgo de crédito, y el gestor realizará cualquier cambio necesario en la cartera del Subfondo para cumplir con este límite con la mayor brevedad posible y en el mejor interés de los accionistas.
- Como elemento de diversificación para valores de renta fija tradicionales y como complemento de la estrategia en busca de una rentabilidad ajustada al riesgo atractiva, el Subfondo también puede invertir hasta el 5% de sus activos netos en bonos convertibles y hasta el 15% en bonos convertibles contingentes, es decir, un 20% en conjunto (la exposición media teniendo en cuenta que ambas clases de activos serán aproximadamente el 10%) de instrumentos de alta liquidez emitidos fundamentalmente por entidades de crédito reconocidas con una calificación mínima de grado de inversión, si bien la calificación de la emisión puede ser inferior a la calificación del emisor.
- El Subfondo podrá invertir hasta un 10% de sus activos netos en otros OICVM y/u otros OIC.
- El Subfondo podrá invertir en activos denominados en divisas distintas del euro.
- De forma accesoria, el Subfondo podrá mantener hasta el 20% de sus activos líquidos, como los depósitos bancarios a la vista, 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.

- El Subfondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados con fines de cobertura o inversión.
- El Subfondo se gestiona activamente sin referencia a ningún índice.
- 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 accionistas pueden reembolsar acciones bajo petición cualquier día que sea un día hábil bancario en Luxemburgo.

Política de distribución: Acciones sin posibilidad de distribución: se reinvierte cualquier ingreso generado por el Subfondo.

Dirigido a inversores minoristas

El Subfondo está dirigido a inversores minoristas e institucionales a los que se les ha recomendado invertir en él únicamente una parte de sus activos.

El horizonte de inversión recomendado es de 5 años o más.

Esta clase de acciones está disponible para inversores minoristas.

La inversión mínima es de 100 EUR.

Plazo

El Subfondo y la clase de acciones se han constituido por un periodo indefinido. El productor no puede finalizarlo de forma unilateral. El consejo de administración o una junta general extraordinaria de accionistas puede poner fin a este producto en las condiciones previstas en el folleto.

Información práctica

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

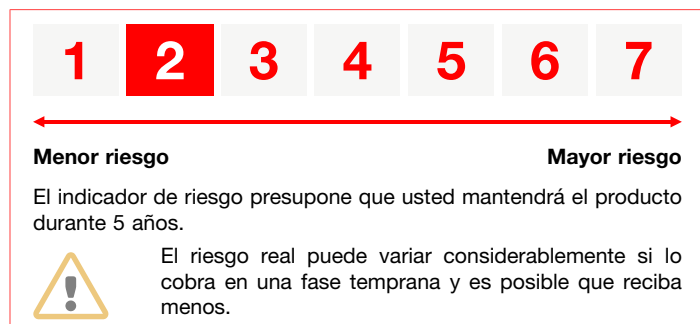
Información adicional: El folleto del Fondo y los informes periódicos se presentan para todo el Fondo. Los activos y pasivos de cada subfondo están segregados por ley, lo que significa que los pasivos atribuidos a un subfondo no pueden afectar al otro subfondo. Los accionistas tienen derecho a convertir sus acciones en acciones de otro subfondo/acciones del Fondo, tal como se describe en la sección "Conversión de acciones" 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 acciones, pueden obtenerse gratuitamente, en inglés, en el domicilio social del Fondo: 4, rue JRean

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 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 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 31 de diciembre de 2020 y 29 de diciembre de 2023.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 30 de noviembre de 2018 y 30 de noviembre de 2023.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31 de diciembre de 2015 y 31 de diciembre de 2020.

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	€ 7.048 -29,5%	€ 7.417 -5,8%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 8.628 -13,7%	€ 9.175 -1,7%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 9.954 -0,5%	€ 10.306 0,6%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 10.924 9,2%	€ 11.782 3,3%

¿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	€ 139	€ 737
Incidencia anual de los costes*	1,4%	1,4%

* 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 2,0% antes de costes y 0,6% 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	1,29% al año, en función del valor de su inversión. Esta cifra es una estimación basada en los costes reales del ejercicio anterior.	€ 129
Costes de operación	0,10% 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.	€ 10
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 penalización antes de que finalice el PMR, o mantener su inversión durante más tiempo. Los inversores pueden solicitar el reembolso de acciones antes de las 12:00 (mediodía), hora de Luxemburgo, un día hábil antes del día de valoración pertinente, como muy tarde (que será la hora límite). Las solicitudes de suscripción que se reciban después de la hora límite aplicable se considerarán recibidas el siguiente día de valoración, a menos que el consejo decida lo contrario en cumplimiento del principio de igualdad de trato de los accionistas. Cualquier cobro antes del fin del PMR 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: Optimize Investment Partners SGOIC, SA, Av. Fontes Pereira de Melo 21, 4th 1050-116 Lisboa, Portugal.

Escenarios de rentabilidad: Puede consultar escenarios de rentabilidad pasados, que se actualizan con frecuencia mensual en <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU2215411468/en/KID/>.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del último / de los últimos 1 año(s) desde nuestro sitio web en <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU2215411468/en/KID/>.