

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 Invest Selection («el Compartimento»)

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

Clase A EUR – LU2215411971

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 Invest Selection 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 aplica una política de inversión flexible y su cartera puede variar en cualquier momento, aunque el Gestor de Inversiones se esforzará por componer una cartera equilibrada entre valores de renta variable y renta fija.

Política de inversión:

■ El Subfondo tratará de alcanzar su objetivo de inversión invirtiendo principalmente en una cartera de OICVM, OIC, valores de renta variable y fondos cotizados ("ETF"), incluidos aquellos gestionados o distribuidos por empresas del Grupo Optimize. Dichos OICVM y OIC tendrán exposición a una variedad de clases de activos, incluidos, entre otros, valores de renta variable, obligaciones de deuda e instrumentos del mercado monetario.

■ El Subfondo invertirá un máximo del 75% de sus activos en fondos vinculados a la renta variable y también podrá invertir directamente en bonos del Estado y otros instrumentos del mercado monetario, como depósitos.

■ El Subfondo se gestiona activamente sin referencia a ningún índice.

■ Sin perjuicio de la disposición anterior, el Subfondo podrá invertir sus activos netos exclusivamente 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 supere los 12 meses.

■ El Subfondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados con fines de cobertura o inversión.

■ 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.

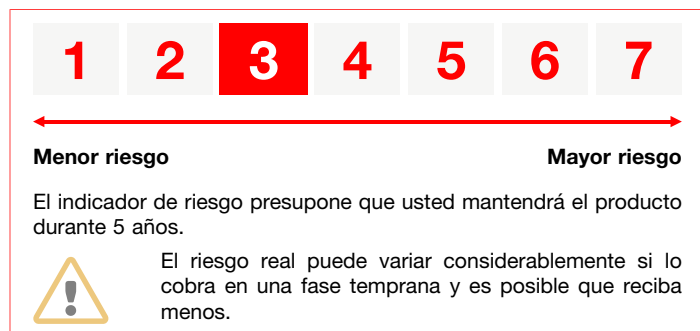
Información práctica

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, ue 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



Esta cifra clasifica las pérdidas potenciales de los resultados futuros en un nivel medio bajo, y las condiciones desfavorables en el mercado improbable afectan a nuestra capacidad para pagarle.

El indicador resumido de riesgo no captura adecuadamente todos los riesgos que afectan al Subfondo.

Esta calificación no tiene en cuenta otros factores de riesgo que deben considerarse antes de invertir, entre ellos: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de contraparte, riesgo operativo, uso de derivados, riesgo de divisa, duplicación de ciertas comisiones y gastos, riesgo de mercado y riesgo de sostenibilidad.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si no podemos pagarle la cantidad adeudada, podría perder la totalidad de su inversión.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, hay otros riesgos que pueden afectar al rendimiento del Fondo. Consulte la sección “Factores de riesgo” del folleto del Fondo.

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 3 en una escala de 7, lo que significa un riesgo medio 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 2021 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 2016 y 31 de diciembre 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	€ 4.061 -59,4%	€ 4.306 -15,5%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 8.565 -14,4%	€ 8.983 -2,1%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 10.131 1,3%	€ 11.103 2,1%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 12.767 27,7%	€ 13.522 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	€ 193	€ 1.109
Incidencia anual de los costes*	1,9%	2,0%

* 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 4,1% antes de costes y 2,1% 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	1,89% al año, en función del valor de su inversión. Esta cifra es una estimación basada en los costes reales del ejercicio anterior.	€ 189
Costes de operación	0,04% 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.	€ 4
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/LU2215411971/en/KID/>.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del último / de los últimos 2 año(s) desde nuestro sitio web en <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU2215411971/en/KID/>.