

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.

Global Equity («el Compartimento»)

un subfondo de **SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP** (el "Fondo")

Clase B Institutional EUR – LU2375689663

ÚNICAMENTE PARA INVERSORES 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.

Global Equity 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: 27 de diciembre de 2025

¿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 trata de lograr la revalorización del capital a largo plazo gestionando activamente una cartera diversificada de renta variable global.

Política de inversión:

- El Subfondo pretende alcanzar su objetivo de inversión invirtiendo al menos el 75% de sus activos en renta variable y valores vinculados a renta variable (incluidos, entre otros, acciones ordinarias o preferentes, ADR, GDR y fondos de inversión inmobiliaria de capital fijo [REIT]), sin predeterminación en cuanto a la capitalización de mercado en la selección de valores de renta variable ni restricciones de ubicación geográfica para las empresas en las que invierte el Subfondo.
- Las inversiones del Subfondo se seleccionarán, por un lado, en función de un análisis económico y financiero y, por el otro, de conformidad con los criterios de sostenibilidad, medioambientales, sociales y de gobernanza.
- El Subfondo podrá invertir hasta el 10% de los activos en ADR/GDR de empresas domiciliadas o con actividades principales en la República Popular China y Brasil, y hasta el 10% de los activos en REIT.
- El Subfondo también puede invertir hasta un 10% de sus activos en participaciones de OICVM y OIC.
- El Subfondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados para fines tanto de cobertura como de gestión eficiente de la cartera.
- El Subfondo se gestiona de forma activa sin referencia a un índice de referencia.
- El Subfondo podrá disponer, de hasta un 20% de su patrimonio neto, de activos líquidos complementarios consistentes en depósitos bancarios a la vista, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 41, apartado 2, de la Ley de fondos de inversión. No obstante lo dispuesto anteriormente, el límite del 20% antes mencionado solo podrá incumplirse temporalmente durante el periodo de tiempo estrictamente necesario cuando, debido a condiciones de mercado excepcionalmente desfavorables, las

circunstancias así lo exijan y cuando dicho incumplimiento esté justificado teniendo en cuenta los intereses de los inversores.

- 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 partícipes pueden solicitar el reembolso de participaciones cada día.

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

Dirigido a inversores institucionales

El Subfondo está dirigido a inversores informados a los que se ha recomendado invertir en él únicamente parte de sus activos. El horizonte de inversión recomendado es de aproximadamente 5 a 7 años.

Esta clase de participaciones está disponible para inversores institucionales.

La inversión mínima es de 500,000 EUR.

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 partícipes no pueden solicitar la disolución del Fondo.

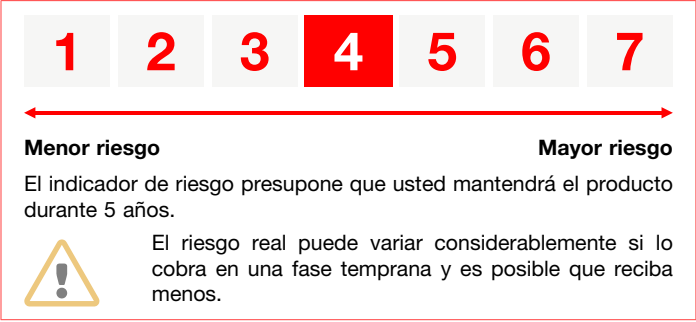
Información práctica

Depositario: Citibank Europe plc, Luxembourg Branch, 31 zone d'activités Bourmicht, L-8070 Bertrange, Gran Ducado de 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 derecho a convertir sus participaciones en participaciones de otro subfondo/participaciones del Fondo, tal como se describe en la sección "Conversión" 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 28 de noviembre de 2024 y 28 de noviembre de 2025. Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31 de mayo de 2016 y 31 de mayo de 2021. Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31 de marzo de 2020 y 31 de marzo de 2025.

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	€ 3.891 -61,1%	€ 3.555 -18,7%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 8.065 -19,4%	€ 10.336 0,7%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 10.432 4,3%	€ 14.658 8,0%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 14.138 41,4%	€ 18.568 13,2%

¿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 detraen 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.

Esta cifra clasifica las pérdidas potenciales de los resultados futuros en un nivel medio, y las condiciones desfavorables en el mercado posible 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 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 “Consideraciones especiales de riesgo” del folleto del Fondo.

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	€ 702	€ 3.112
Incidencia anual de los costes*	7,0%	4,2%

* 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 12,2% antes de costes y 8,0% 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	2,00% máximo de la cantidad que paga cuando suscribe esta inversión. 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 € 200
Costes de salida	2,00% máximo de su inversión antes de que se le abone.	hasta € 200
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,61% al año, en función del valor de su inversión. Esta cifra es una estimación basada en los costes reales del ejercicio anterior.	€ 161
Costes de operación	0,06% 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.	€ 6
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	1,35% del valor de su inversión al año. Esta cifra es una estimación, calculada sobre una base anualizada, que se basa en el promedio de los cinco años precedentes. Cobramos el 9% de la rentabilidad positiva por encima de la cota máxima. La cantidad real variará en función de lo bien que evolucione su inversión.	€ 135

¿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 partícipes pueden solicitar el reembolso de sus participaciones antes del mediodía como muy tarde en el día de valoración pertinente (que será la “hora límite”). Todos los reembolsos se gestionarán sobre la base de un valor liquidativo desconocido. Las solicitudes para todos los Subfondos que se reciban después de la hora límite pertinente se considerarán recibidas el siguiente día de valoración. Cualquier cobro antes del fin del PMR puede tener consecuencias negativas sobre su inversión.

A fin de prevenir el efecto por dilución, la Sociedad Gestora tiene potestad para cobrar un “cargo por dilución” en la suscripción, reembolso o conversión de participaciones. De cobrarse, el cargo por dilución se abonará al Subfondo y no superará el 2% del valor liquidativo por participación pertinente.

¿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: Andorra Gestió Agricol Reig, S.A.U. SGOIIC C/ Manuel Cerqueda i Escaler 3-5, AD700 Escaldes-Engordany, Principado de Andorra.

Escenarios de rentabilidad: Puede consultar escenarios de rentabilidad pasados, que se actualizan con frecuencia mensual en <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU2375689663/en/KID/>.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del ultimo / de los últimos 3 año(s) desde nuestro sitio web en <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU2375689663/en/KID/>.