

## Datos fundamentales para el inversor

Este 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 – Balanced Portfolio 3 – Clase B ÚNICAMENTE PARA INVERSORES INSTITUCIONALES (ISIN: LU2402459817)

#### un subfondo de Rainbow Fund

La gestión del fondo corre a cargo de Andbank Asset Management Luxembourg

#### Objetivos y política de inversión

- El objetivo de inversión de este compartimento es generar crecimiento a largo plazo mediante la inversión con una asignación de activos activa y mixta entre renta variable y renta fija en una cartera diversificada de valores de todo el mundo.
- La estrategia de inversión del compartimento consiste en invertir en una amplia gama de clases de activos tales como, entre otras: títulos de renta fija (emitidos por empresas y gobiernos sin restricciones de calificación ni duración), instrumentos del mercado monetario, valores de renta variable (de países de la OCDE más Rusia), incluidos ETF y otros OIC, y efectivo y equivalentes de efectivo.
- El compartimento no invertirá más del 10% de sus activos en OICVM u otros OIC.
- El Subfondo se gestiona activamente sin referencia a ningún índice.
- El compartimento podrá utilizar instrumentos financieros derivados con fines de cobertura o inversión. Los tipos de derivados pueden incluir, entre otros, futuros y opciones sobre acciones individuales e índices de renta variable, futuros y contratos a plazo sobre divisas, derivados extrabursátiles (OTC), CFD sobre acciones individuales, CFD sobre cestas y CFD sobre índices.
- Los inversores pueden solicitar el reembolso de participaciones bimestralmente, de conformidad con la sección correspondiente del folleto del fondo.
- El compartimento 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, OICVM y OIC monetarios.
- Los ingresos generados por el compartimento se reinvierten y se incluyen en el valor de las participaciones.
- Tenga en cuenta que los costes de transacción pueden tener un impacto considerable sobre el rendimiento.
- Este producto financiero no promueve características medioambientales o sociales y no tiene como objetivo 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.

#### Perfil de riesgo y remuneración

Menor riesgo ← → Mayor riesgo  
Remuneración en general inferior a la media      Remuneración en general superior a la media

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Puede que los datos históricos utilizados no sean una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del Subfondo.
- No se garantiza que esta categoría permanezca sin cambios y puede que varíe con el tiempo.
- La clase más baja no implica que la inversión esté libre de riesgos.
- Este fondo se clasificó en la clase de riesgo 5 porque, de acuerdo con la política de inversión, el valor de las inversiones puede fluctuar de forma considerable. En consecuencia, tanto la rentabilidad esperada como el riesgo potencial de pérdida pueden situarse por encima de la media. Este indicador representa la volatilidad histórica anual del compartimento durante un periodo de 5 años.

#### El Subfondo está sujeto a los siguientes riesgos:

- **Riesgo de crédito:** el fondo invierte en valores que están expuestos al riesgo de que el emisor no pueda cumplir sus obligaciones de reembolso. La calificación crediticia y los riesgos asociados con estos valores pueden cambiar con el tiempo y, por tanto, afectar al valor de las inversiones.
- **Riesgo de liquidez:** los valores pueden volverse menos líquidos si se dan condiciones extremas en el mercado y puede ser difícil que los participantes reciban el producto del reembolso de manera oportuna.
- **Riesgo de contraparte:** riesgo de que la contraparte de los contratos acordados mutuamente incumpla sus obligaciones.
- **Riesgo operativo:** riesgo de pérdida material resultante de errores humanos, fallos técnicos o procedimientos o controles inadecuados.
- **Uso de derivados:** el Subfondo invierte en derivados con fines de cobertura e inversión, para aumentar o reducir la exposición a los activos subyacentes.
- **Riesgo de divisa:** las inversiones en valores denominados en divisas distintas de la Divisa Base del Subfondo pueden estar sujetas a fluctuaciones adversas en los tipos de cambio de divisas.
- **Duplicación de ciertas comisiones y gastos:** las inversiones en otros fondos pueden dar lugar a la duplicación de ciertas comisiones y gastos para los inversores. Los inversores también están sujetos a los riesgos potenciales asociados con dichos fondos.
- **Riesgo de mercado:** el valor de los activos de la cartera suele estar determinado por una serie de factores, incluidos los niveles de confianza del mercado en el que se negocian.
- **Riesgos de sostenibilidad:** riesgo de que se produzca un acontecimiento o una circunstancia medioambiental, social o de gobierno corporativo que podría surtir un efecto negativo significativo real o potencial sobre el valor de la inversión.

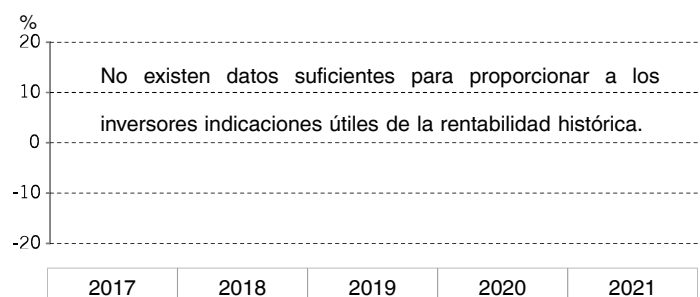
## Gastos

Las comisiones que usted paga se destinan a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución del mismo. Estas comisiones reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Gastos no recurrentes detraídos con anterioridad o posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	Ninguno
Gastos de salida	Ninguno
Este es el máximo que puede detraerse del capital del inversor antes de proceder a la inversión o de abonar el producto de esta.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	2,75%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de resultados	Ninguno

- Los **gastos de entrada y salida** muestran las cifras máximas. En algunos casos, el inversor podría pagar un importe inferior. Puede consultar esta información con su asesor financiero.
- La cifra de **gastos corrientes** indicada es una estimación de los gastos, ya que no se dispone de una cifra de gastos a la fecha del lanzamiento del Subfondo debido a la inexistencia de datos históricos. El próximo informe anual del fondo incluirá detalles de los gastos exactos detraídos del Subfondo. Esta cifra puede variar de un año a otro.
- **Para obtener más información sobre los gastos, consulte el folleto del fondo disponible en el domicilio social del fondo y en el siguiente sitio web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>.**

## Rendimiento histórico



- Las cifras de rentabilidad reflejadas en el gráfico de barras no son una indicación fiable de la rentabilidad futura.
- El Subfondo se lanzó el 2 de octubre de 1997 y la Clase se lanzará en una fase posterior.
- La divisa del Subfondo y de la Clase es EUR.

## Información práctica

- El Depositario del fondo es Quintet Private Bank (Europe) S.A.
- Las copias del folleto y de los últimos informes anuales y semestrales de todo el fondo, 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 Jean Monnet L-2180 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo, y en el siguiente sitio web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>.
- La legislación fiscal luxemburguesa puede tener un impacto en su situación fiscal personal.
- Tiene derecho a convertir su inversión en el Subfondo en participaciones de otro subfondo de Rainbow Fund de acuerdo con las condiciones descritas en el folleto del fondo.
- Los activos y pasivos de cada subfondo de Rainbow Fund están segregados.
- Andbank Asset Management Luxembourg únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto para el fondo.
- Se puede consultar información relacionada con la política de remuneración de Andbank Asset Management Luxembourg, incluida una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios, así como la identidad de las personas responsables de asignar la remuneración y los beneficios, en el folleto y en la siguiente dirección web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>. Puede obtener una copia en papel de forma gratuita, previa petición, en el domicilio social del fondo.

Este fondo cuenta con autorización en Luxemburgo y está regulado por Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). Andbank Asset Management Luxembourg cuenta con autorización en Luxemburgo y está regulado por Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 29 de abril de 2022.