

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.

Achieve («el Compartimento»)

un subfondo de OMNES FCP (el "Fondo")

Clase I – LU3216173016

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.

Achieve 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: 12 de noviembre 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 objetivo del Subfondo es generar rentabilidad a través de una estrategia de renta fija conservadora y diversificada, invirtiendo principalmente en instrumentos de deuda de alta calidad emitidos por entidades públicas y privadas dentro de países de la OCDE y la Unión Europea. El Subfondo busca mantener un perfil de duración de corto a mediano, normalmente entre 6 y 36 meses, con el objetivo de preservar el capital y al mismo tiempo capturar oportunidades en los mercados de renta fija.
- El Subfondo se centrará en valores con grado de inversión, seleccionados en función de un riguroso análisis de crédito, con una calificación mínima de BBB- (Standard & Poor's o equivalente). El enfoque de inversión enfatiza la gestión prudente del riesgo, la diversificación y un proceso de selección disciplinado para garantizar la coherencia con el perfil conservador del Subfondo.
- Además de los criterios financieros, el Subfondo también sigue criterios de inversión éticos y socialmente responsables, de acuerdo con los valores de la Doctrina Social de la Iglesia Católica. Este enfoque se basa tanto en criterios de cribado positivos como en criterios negativos o excluyentes, aplicados bajo la guía de la USCCB (Conferencia de Obispos Católicos de los Estados Unidos) y la CEI (Conferencia Episcopal Italiana). En este sentido, los criterios de cribado positivos favorecen a los emisores que respeten la dignidad humana, promuevan la justicia social, protejan la vida y actúen como administradores responsables de la creación. Por otro lado, los criterios negativos o excluyentes se aplican a los emisores con actividades relacionadas con el aborto, el juego, la producción de tabaco o cannabis recreativo y la fabricación de armas nucleares o químicas, entre otros.
- Estos criterios permiten al gestor de inversiones identificar empresas marcadas por uno o más factores de exclusión subyacentes y definir el universo de inversión del Fondo. Este universo de inversión es luego filtrado a través de herramientas de datos proporcionadas por los proveedores externos más adecuados, con el fin de seleccionar aquellas empresas que se alineen con los principios éticos descritos.
- Más concretamente, el Subfondo utiliza principalmente la metodología Christian Values Screening de MSCI ESG Research para definir su universo de inversión.
- El gestor de inversiones toma la decisión de inversión final sobre el universo invertible definido basándose en los criterios financieros mencionados anteriormente.
- El proceso se realizará de forma continua.
- La metodología aplicada es coherente con las directrices de la USCCB y la CEI y, por lo tanto, excluye del universo de inversión a

las empresas que participen en actividades incompatibles con la Doctrina Social de la Iglesia Católica, como, entre otras, el aborto, los anticonceptivos, la investigación de células madre embrionarias y el entretenimiento para adultos.

- Un comité de ética se reunirá trimestralmente para garantizar el cumplimiento de esta política de inversión.

Política de inversión:

- El Subfondo busca proporcionar a los inversores una opción de inversión basada en una cuidadosa selección de instrumentos de renta fija (incluidos, entre otros, bonos, letras del Tesoro y otros títulos de deuda, así como depósitos a la vista o depósitos a plazo con un vencimiento que no supere los doce meses), con el objetivo de lograr una rentabilidad absoluta positiva a largo plazo.
- El Subfondo mantendrá el 100% de sus inversiones en valores, tanto públicos como privados, emitidos exclusivamente por entidades ubicadas en países de la OCDE o la Unión Europea, y calificados como grado de inversión por una o más de las principales agencias de calificación (Moody's, Standard & Poor's, Fitch), o en su ausencia, por una agencia de calificación profesional reconocida registrada o regulada por la ESMA, emitidos por emisores corporativos y soberanos sin determinación previa en cuanto a la selección de las empresas por capitalización de mercado.
- En caso de que la calificación crediticia de un emisor se reduzca a un nivel inferior al "grado de inversión", se evaluará inmediatamente la solvencia del emisor y se podrán tomar las medidas adecuadas para cualquier instrumento específico del emisor pertinente incluido en el Subfondo.
- Estas acciones podrían incluir la venta de las posiciones subyacentes, y cualquier decisión se basará en el mejor interés de los partícipes del Subfondo.
- El Subfondo podrá invertir en instrumentos de deuda subordinados sin un límite específico, siempre que cumplan el requisito de grado de inversión.
- El Subfondo mantendrá una cartera denominada principalmente en euros. Sin embargo, puede invertir hasta el 10% de sus activos en valores denominados en otras divisas.
- El Subfondo podrá invertir hasta el 10% de sus activos en participaciones o acciones de otros OICVM u OIC.
- El Subfondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados para fines de cobertura e inversión. Estos pueden incluir, entre otros, derivados de crédito y tipos de interés, contratos a plazo y futuros de divisas, opciones y derivados extrabursátiles. El Subfondo puede tener hasta el 100% de sus activos netos expuestos al riesgo de mercado mediante el uso de derivados.
- 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 período 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: Este producto se valora cada día en que los bancos estén abiertos al público en Luxemburgo (el "Día de valoración"). Las participaciones pueden suscribirse o reembolsarse antes de las 13:00 horas (hora de Luxemburgo) en cada día hábil anterior al Día de valoración correspondiente.

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

Dirigido a inversores institucionales

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 incorporaron para un periodo indefinido. El creador y el depositario podrán rescindir este

producto en las circunstancias específicas descritas en el folleto. Los participantes no pueden solicitar la disolución o liquidación del Fondo, subfondos ni clases de participaciones.

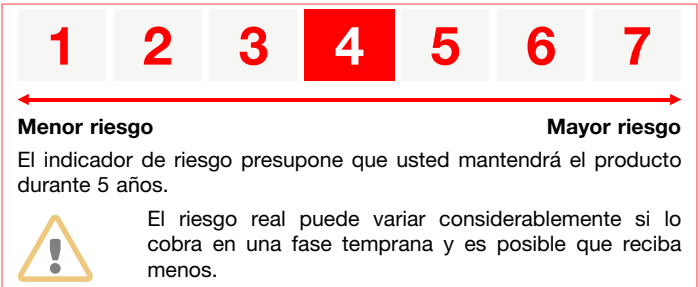
Información práctica

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 participantes 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 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 de la sociedad gestora: 4, Rue Jean Monnet L-2180 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo, y en el siguiente sitio web: <https://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.

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 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2025.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 29 de marzo de 2019 y 29 de marzo de 2024.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31 de marzo de 2020 y 31 de marzo de 2025.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, lo que significa un riesgo medio.

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, como riesgos relacionados con inversiones en valores de renta fija, riesgo cambiario y riesgo de derivados.

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.

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	€ 4.772 -52,3%	€ 4.539 -14,6%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 7.581 -24,2%	€ 9.457 -1,1%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 10.545 5,5%	€ 13.410 6,0%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 13.448 34,5%	€ 16.116 10,0%

¿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.

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	€ 473	€ 1.071
Incidencia anual de los costes*	4,7%	1,6%

* 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 7,7% antes de costes y 6,0% 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	0,59% del valor de su inversión al año. Dicha estimación se ha efectuado adoptando como aproximación un producto de inversión minorista empaquetado o basado en seguros (PRIIP) comparable o un grupo de homólogos.	€ 59
Costes de operación	0,14% 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.	€ 14
Costes accesorios detraídos 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 período de mantenimiento recomendado se ha definido teniendo en cuenta la política de inversión y el perfil de riesgo y recompensa indicados. Debe estar preparado para mantener su inversión durante un mínimo de 5 años. No obstante, podrá reembolsar su inversión sin penalización antes de que finalice el período de mantenimiento recomendado o mantener la inversión durante más tiempo. Los inversores pueden solicitar el reembolso de sus participaciones antes de las 13:00 horas (hora de Luxemburgo) el día hábil anterior al Día de valoración correspondiente. Las solicitudes de reembolso recibidas después de esta hora y fecha se considerarán recibidas el siguiente Día de Valoración. El reembolso antes de la finalización del período de mantenimiento recomendado puede producir consecuencias negativas en 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: Andbank Wealth Management, SGIC S.A.U., Calle de Serrano 37, 28001 Madrid, España

Escenarios de rentabilidad: Puede consultar escenarios de rentabilidad pasados, que se actualizan con frecuencia mensual en <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU3216173016/en/KID/>.

Rentabilidad histórica: Los datos de rentabilidad disponibles son insuficientes para producir un gráfico de rentabilidad histórica anual.