

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Achieve ("il Comparto")

un comparto di OMNES FCP (il "Fondo")

Classe I – LU3216173016

DESTINATO SOLO AGLI INVESTITORI ISTITUZIONALI

Emittente del PRIIP: Andbank Asset Management Luxembourg

<https://www.andbank.com>

Per ulteriori informazioni, chiamare +352 27 49 76 1

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") del Lussemburgo è responsabile della vigilanza su Andbank Asset Management Luxembourg in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Achieve è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla CSSF.

Questo prodotto è gestito da Andbank Asset Management Luxembourg, che è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza della CSSF.

Accurato al: 9 dicembre 2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo

- Questo prodotto è una classe di quote del Comparto ed è denominato in EUR. Il Fondo è un fondo comune di tipo aperto a capitale variabile (*Fonds Commun de Placement* o "FCP") e si qualifica come Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari ("OICVM"), soggetto alla Parte I della legge lussemburghese del 17 dicembre 2010 relativa agli organismi di investimento collettivo ("Legge sui Fondi di Investimento"), che recepisce la Direttiva 2009/65/CE relativa agli OICVM.
- Come fondo di investimento, il rendimento del Comparto dipende dalla performance delle sue attività sottostanti.

Obiettivo di investimento:

- L'obiettivo del Comparto è generare rendimenti attraverso una strategia obbligazionaria conservativa e diversificata, investendo principalmente in strumenti di debito di alta qualità emessi da enti pubblici e privati all'interno dei Paesi OCSE e dell'Unione europea. Il Comparto mira a mantenere un profilo di duration breve-medio, generalmente compreso tra 6 e 36 mesi, con l'obiettivo di preservare il capitale cogliendo al contempo le opportunità nei mercati obbligazionari.
- Il Comparto si concentrerà su titoli investment grade selezionati sulla base di una rigorosa analisi del credito, con un rating minimo di BBB- (attribuito da Standard & Poor's, o un rating equivalente). L'approccio d'investimento pone l'accento su una gestione prudente del rischio, sulla diversificazione e su un processo di selezione disciplinato al fine di garantire la coerenza con il profilo conservativo del Comparto.
- Oltre ai criteri finanziari, il Comparto segue anche criteri d'investimento etici e socialmente responsabili, in conformità ai valori della Dottrina Sociale della Chiesa cattolica. Questo approccio si basa su criteri di screening sia positivi che negativi, o di esclusione, applicati sulla base delle linee guida della Conferenza episcopale degli Stati Uniti (United States Conference of Catholic Bishops, USCCB) e della Conferenza episcopale italiana (CEI). In tal senso, i criteri di screening positivi privilegiano gli emittenti che rispettano la dignità umana, promuovono la giustizia sociale, tutelano la vita e agiscono come amministratori responsabili del creato. Per contro, i criteri negativi o di esclusione si applicano agli emittenti che svolgono attività connesse all'aborto, al gioco d'azzardo, alla produzione di tabacco o cannabis ricreativa, alla produzione di armi nucleari o chimiche, tra le altre.
- Questi criteri consentono al gestore degli investimenti di identificare le società che presentano uno o più fattori di esclusione sottostanti e di definire l'universo investibile del fondo. L'universo investibile viene quindi filtrato attraverso strumenti analitici forniti dai provider esterni più qualificati, al fine di selezionare le società allineate ai principi etici descritti.
- Più concretamente, il Comparto utilizza principalmente la metodologia Christian Values Screening di MSCI ESG Research per definire il proprio universo d'investimento.
- Il gestore degli investimenti adotta la decisione d'investimento finale nell'ambito dell'universo investibile definito in base ai criteri finanziari sopra menzionati.
- Il processo viene eseguito su base continuativa.
- La metodologia applicata è coerente con le linee guida dell'USCCB e della CEI e, pertanto, esclude dall'universo d'investimento le

società che svolgono attività incompatibili con la Dottrina Sociale della Chiesa cattolica, quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, attività connesse ad aborto, contraccettivi, ricerca su cellule staminali embrionali e intrattenimento per adulti.

- Un comitato etico si riunirà trimestralmente per garantire la conformità a questa politica d'investimento.

Politica d'investimento:

- Il Comparto mira a fornire agli investitori un'opzione di investimento basata su un'accurata selezione di strumenti a reddito fisso (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, obbligazioni, buoni del tesoro e altri titoli di debito, nonché depositi a vista o depositi a termine con scadenza non superiore a dodici mesi), con l'obiettivo di conseguire un rendimento assoluto positivo nel lungo termine.
- Il Comparto manterrà il 100% dei propri investimenti in titoli, sia pubblici che privati, emessi esclusivamente da entità aventi sede in Paesi OCSE o dell'Unione europea, e con rating investment grade attribuito da una o più delle principali agenzie di rating (Moody's, Standard & Poor's e Fitch) o, in alternativa, da un'agenzia di rating professionale riconosciuta, registrata e/o regolamentata dall'ESMA, emessi da emittenti corporate e sovrani senza alcuna predeterminazione nella selezione delle società in base alla capitalizzazione di mercato.
- Nel caso in cui il rating creditizio di un emittente venga declassato al di sotto del livello "investment grade", la posizione creditizia dell'emittente sarà immediatamente valutata e potranno essere adottate azioni appropriate per qualsiasi strumento specifico del relativo emittente detenuto nel Comparto.
- Tali azioni potrebbero includere la vendita delle posizioni sottostanti e qualsiasi decisione verrà assunta nell'interesse dei detentori di quote del Comparto.
- Il Comparto può investire in strumenti di debito subordinato senza un limite specifico, a condizione che soddisfino il requisito di rating investment grade.
- Il Comparto manterrà un portafoglio prevalentemente denominato in euro. Tuttavia, può investire fino al 10% del proprio patrimonio in titoli denominati in altre valute.
- Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in quote o azioni di altri OICVM o OIC.
- Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini sia di copertura che di investimento. Questi possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, derivati su tassi di interesse e creditizi, contratti a termine e futures su valute, opzioni e derivati OTC. Il Comparto può avere fino al 100% del proprio patrimonio netto esposto al rischio di mercato mediante l'impiego di strumenti derivati.
- Il Comparto può detenere fino al 20% del proprio patrimonio netto in attività liquide accessorie che consistono in depositi bancari a vista, in conformità alle disposizioni dell'articolo 41(2) della Legge sui fondi d'investimento. Fermo restando quanto sopra, il suddetto limite del 20% sarà temporaneamente violato solo per un periodo di tempo strettamente necessario quando, a causa di condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli, le circostanze lo richiedano e laddove tale violazione sia giustificata tenendo conto degli interessi degli investitori.
- Questo prodotto finanziario non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha come obiettivo la sostenibilità.

- Gli investimenti alla base del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche con sostenibilità ambientale.
- In considerazione dell'obiettivo e della politica d'investimento sopra descritti e del profilo di rischio e rendimento del prodotto, il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni.

Rimborso e negoziazione: Il prodotto viene valutato in ogni giorno in cui le banche sono aperte per l'attività in Lussemburgo (il "Giorno di Valutazione").

Le quote possono essere sottoscritte o rimborsate entro e non oltre le ore 13:00 (ora del Lussemburgo) di ogni giorno lavorativo precedente il Giorno di Valutazione pertinente.

Politica di distribuzione: Quote non distributive: i redditi prodotti dal Comparto vengono reinvestiti.

Investitore istituzionale destinatario

Questa classe di quote è disponibile per gli investitori istituzionali. L'investimento minimo è di 500,000 EUR.

Termine

Il Comparto e la classe delle quote sono stati incorporati per un periodo indefinito. Il produttore e il depositario possono porre fine a questo

prodotto nelle circostanze specifiche descritte nel prospetto. I titolari delle quote non possono richiedere lo scioglimento o la liquidazione del Fondo e dei comparti, né delle classi delle quote.

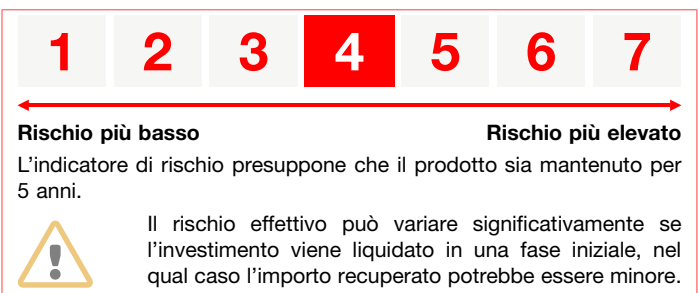
Informazioni pratiche

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

Altre informazioni: Il prospetto del Fondo e le relazioni periodiche sono preparati per l'intero Fondo. Le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge, il che significa che le passività assegnate a un comparto non possono influire sull'altro comparto. I titolari delle quote hanno il diritto di convertire le proprie quote in quote di un altro comparto/di altre unità del Fondo, come descritto nella sezione "Conversione" del prospetto. Copie del Prospetto e dell'ultima relazione annuale e semestrale dell'intero Fondo, nonché altre informazioni pratiche, come il prezzo più recente delle quote, sono disponibili gratuitamente in inglese presso la sede legale della società di gestione: 4, rue Jean Monnet, L-2180 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo, e sul seguente sito web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto confrontato con altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il prodotto possa subire perdite a causa dei movimenti sui mercati o perché noi non siamo in grado di pagarlo.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Gli scenari di tipo sfavorevole, moderato e favorevole descritti sono esempi che utilizzano le performance peggiori, medie e migliori del prodotto negli ultimi 10 anni, identificando, in base agli scenari di performance e come definito nel regolamento UE del Documento contenente le informazioni chiave, tutti i sotto-intervalli sovrapposti singolarmente (i) di durata uguale al periodo di detenzione raccomandato che iniziano o terminano ogni mese, che sono contenuti entro tale periodo di 10 anni o (ii) di durata uguale o inferiore al periodo di detenzione raccomandato, ma pari o superiore a un anno, che terminano alla fine di quel periodo di 10 anni. I mercati potrebbero seguire un andamento molto diverso in futuro.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30 settembre 2024 e 30 settembre 2025.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29 marzo 2019 e 29 marzo 2024.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 marzo 2020 e 31 marzo 2025.

Periodo di detenzione raccomandato		5 anni	
Esempio di investimento		€ 10.000	
Scenari		in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 4.772 -52,3%	€ 4.539 -14,6%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 7.581 -24,2%	€ 9.457 -1,1%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.545 5,5%	€ 13.410 6,0%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 13.448 34,5%	€ 16.116 10,0%

Cosa accade se il Andbank Asset Management Luxembourg non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'investitore è esposto al rischio che Andbank Asset Management Luxembourg possa non essere in grado di adempiere ai suoi obblighi in relazione al prodotto. Ciò può influire negativamente sul valore del prodotto e potrebbe comportare la perdita parziale o totale dell'investimento nello stesso. Una potenziale perdita non è coperta da alcun piano di compensazione o protezione degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'ammontare e dalla durata dell'investimento. Gli importi descritti hanno finalità illustrativa e si basano su un esempio di importo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Abbiamo ipotizzato (i) che nel primo anno l'investitore otterrebbe il rimborso dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto si comporti come mostrato nello scenario moderato e (ii) l'importo investito sia pari a € 10.000.

Esempio di investimento € 10.000	in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	€ 473	€ 1.071
Incidenza annuale dei costi*	4,7%	1,6%

* Illustra come i costi riducono il rendimento annuale durante il periodo di detenzione. Ad esempio, mostra che, in caso di uscita dal fondo nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo per l'investitore sia di 7,7% al lordo dei costi e di 6,0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2,00% massimo dell'importo pagato al momento dell'ingresso in questo investimento. In caso di conversione in un'altra classe o in un altro comparto, non viene addebitata alcuna commissione di conversione, ma potrebbe essere richiesto un'eventuale differenza di sottoscrizione qualora l'importo sia superiore.	fino a € 200
Costi di uscita	2,00% massimo del proprio investimento prima che venga rimborsato.	fino a € 200
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,59% del valore dell'investimento, con frequenza annuale. Tale stima è stata effettuata adottando come riferimento un PRIIP comparabile o un gruppo di pari.	€ 59
Costi di transazione	0,14% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	€ 14
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di gestione	0,00% . Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione legata al rendimento.	€ 0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato (Recommended Holding

Period, "RHP"): 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato (Recommended Holding Period, RHP) è stato definito tenendo conto della politica d'investimento e del profilo di rischio e rendimento di cui sopra. L'investitore deve essere pronto a mantenere l'investimento per 5 anni. Tuttavia, è possibile riscattare l'investimento senza penalità prima della fine dell'RHP o mantenere l'investimento più a lungo. Gli investitori possono richiedere il rimborso delle proprie quote entro e non oltre le ore 13:00 (ora del Lussemburgo) del giorno lavorativo precedente il Giorno di Valutazione pertinente. Le richieste di rimborso ricevute dopo tale data e tale ora saranno considerate ricevute per il Giorno di Valutazione successivo. Qualsiasi incasso richiesto prima della fine dell'RHP può comportare conseguenze negative sull'investimento.

Al fine di prevenire l'effetto di diluizione, la Società di Gestione ha il potere di addebitare un "contributo di diluizione" sulla sottoscrizione, sul rimborso e/o sulla conversione delle quote. Se il contributo di diluizione viene addebitato, sarà versato nel Comparto e non supererà il 2% del valore patrimoniale netto pertinente per quota.

Come presentare reclami?

Eventuali richieste o reclami degli investitori devono essere presentati alla Società di Gestione all'indirizzo Andbank Asset Management Luxembourg, Rue Jean Monnet 4, L-2180 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo o all'indirizzo compliance@aaml.lu; qualsiasi risposta sarà trasmessa per iscritto. La politica di gestione dei reclami stabilita dalla Società di Gestione può essere richiesta, gratuitamente, contattando la Società stessa all'indirizzo e-mail compliance@aaml.lu o tramite il seguente sito web: www.andbank.com.

Altre informazioni rilevanti

Gestore degli investimenti: Andbank Wealth Management, SGIC S.A.U., Calle de Serrano 37, 28001 Madrid, Spagna

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono aggiornati mensilmente su

<https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU3216173016/en/KID/>.

Performance passate: Non sono disponibili dati sulle performance sufficienti per fornire un grafico delle performance annuali precedenti.