

Datos fundamentales para el inversor

El presente 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.

SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP - Conservative Allocation - CLASE A EXPRESAMENTE PARA PEQUEÑOS INVERSORES (ISIN: LU1697019203)

un subfondo de SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP
Sociedad gestora: Andbank Asset Management Luxembourg

Objetivos y política de inversión

- El objetivo de inversión del Sub-Fondo es obtener un rendimiento superior al del efectivo acorde con un nivel de riesgo conservador.
- El Sub-Fondo invertirá principalmente en participaciones de otros fondos de inversión y en fondos cotizados, incluidos los gestionados y/o distribuidos por empresas del Grupo Andbank (en adelante, "fondos objetivo").
- El gestor de inversiones aplicará una metodología de asignación de valores basada en un universo de múltiples activos globales a través de los fondos objetivo seleccionados con el fin de mantener una cartera global de un bajo nivel de riesgo y un horizonte de inversión de entre 1 y 3 años. Dicha metodología se basa en tres pilares principales: diversificación de una cartera global, rentabilidad estable a largo plazo y control de riesgos.
- Los fondos objetivo estarán expuestos a una variedad de clases de activos, incluidos pero no limitados a, valores de renta variable (incluyendo compañías de pequeña capitalización), títulos de deuda (incluyendo valores por debajo del grado de inversión), bonos convertibles (excluyendo bonos convertibles contingentes "CoCos"), divisas e instrumentos del mercado monetario.
- No obstante lo anterior y si así lo justifican las expectativas del Gestor de inversiones o condiciones excepcionales del mercado, el Subfondo podrá invertir hasta el 100% de su patrimonio neto en posiciones de tesorería y equivalentes a tesorería, incluyendo (sin limitación) instrumentos del mercado monetario, deuda pública (y/o OICVM/IIC del mercado monetario).
- No obstante las disposiciones anteriores, si las expectativas del gestor de inversiones lo justificaran o bajo condiciones de mercado excepcionales, el Sub-Fondo podría invertir hasta un 100% de sus activos netos en efectivo y equivalentes tales como, sin carácter limitativo: Instrumentos del mercado monetario, bonos gubernamentales y/o fondos monetarios.
- Los inversores podrán solicitar reembolsos de participaciones diariamente.
- Participaciones de capitalización: todos los ingresos generados por el sub-fondo se reinvierten.

Perfil de riesgo y remuneración



- Es posible que los datos históricos utilizados no constituyan una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del subfondo.
- No se puede garantizar que la categoría asignada permanezca inalterable, y podría cambiar a lo largo del tiempo en función de las condiciones del mercado o de las oportunidades.
- La asignación de la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.
- Este indicador está basado en la volatilidad histórica de la cartera de referencia durante los últimos 5 años. Este fondo está clasificado en la categoría de riesgo 3, ya que el valor de sus inversiones puede fluctuar ligeramente conforme a la política de inversión y, por tanto, el rendimiento esperado y también el riesgo de pérdida potencial pueden ser moderados.

El subfondo-está expuesto a los siguientes riesgos:

- Riesgo de crédito y tipo de interés:** El valor de los activos de deuda puede variar significativamente dependiendo de las condiciones económicas y de los tipos de interés, así como de la calidad crediticia del emisor.
- Riesgo de liquidez:** los activos pueden volverse menos líquidos durante condiciones extremas de mercado y puede ser difícil para los participantes obtener el reembolso de sus participaciones en un plazo oportuno.
- Riesgo de estilo de gestión:** los riesgos que enfrentan los fondos objetivo que siguiendo sus estilos de gestión específicos pueden generar pérdidas.
- Riesgo del mercado de acciones:** el valor de las acciones y valores relacionados pueden verse afectados por los movimientos diarios del mercado.
- Uso de derivados:** Los derivados son usados para obtener, incrementar o reducir la exposición a los activos subyacentes.
- Riesgo de tipo de cambio:** inversiones en activos denominados en divisas distintas a la moneda base del Sub-Fondo pueden estar sujetas a fluctuaciones adversas en los tipos de cambio.
- Riesgo de mercados emergentes:** los mercados emergentes pueden estar sujetos a incrementos en la inestabilidad política, regulatoria y económica, prácticas menos desarrolladas de custodia y liquidación, poca transparencia y mayor riesgos financieros. Como consecuencia, los valores de los mercados emergentes pueden estar sujetos a una mayor volatilidad y menor liquidez que los valores de mercados no emergentes.
- Duplicación de ciertas comisiones y gastos** al invertir en otros fondos.

Gastos

Los gastos pagados por el inversor se emplean en sufragar el coste de gestión del subfondo, incluidos los costes de marketing y de su distribución. Dichos gastos disminuyen el aumento potencial de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	2.00%
Gastos de salida	2.00%
Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	2.70%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

La **comisión de suscripción** mostrada es un valor máximo. En algunos casos puede ser más baja; para averiguarlo, consulte a su agente de venta o su asesor financiero.

La cuantía de los **gastos corrientes** mostrada es una estimación de los gastos correspondientes al ejercicio en curso que finaliza el 31 de diciembre de 2017.

Si desea más información sobre los gastos, consulte el folleto del Fondo, que está disponible en el domicilio social del fondo y en el sitio web siguiente: www.andbank.lu.

Rentabilidad histórica



- El subfondo y la Clase se lanzaron el 28 de marzo de de 2018.

Información práctica

- El depositario del subfondo es Citibank Europe plc, Luxembourg Branch.
- Puede obtener gratuitamente ejemplares del Folleto y de los últimos informes anual y semestral del fondo completo, además de otra información práctica, como el precio más reciente de las participaciones, en inglés, en el domicilio social del fondo: 4, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, y en el sitio web siguiente: www.andbank.lu.
- La legislación tributaria de Luxemburgo puede afectar a su situación fiscal personal.
- El activo y pasivo de este subfondo son independientes de los de SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP are segregated.
- El inversor tiene derecho a convertir su inversión en este subfondo en participaciones de otro subfondo de SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP siempre que se cumplan las condiciones recogidas en el Folleto del fondo.
- Andbank Asset Management Luxembourg únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en este documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con las partes correspondientes del Folleto del fondo.
- La información sobre la política de remuneración de Andbank Asset Management Luxembourg puede consultarse tanto en el folleto como en el sitio web www.andbank.lu. En la sede social del fondo puede solicitarse una copia gratuita en papel.