

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 – Balanced - CLASE B INSTITUTIONAL ÚNICAMENTE PARA INVERSORES INSTITUCIONALES (ISIN: LU1116260818)

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

Objetivos y política de inversión

- El objetivo del subfondo es proporcionar un crecimiento a largo plazo del capital y los ingresos.
- El subfondo mantendrá entre un 30% y un 80% de sus activos en títulos de renta variable e invertirá entre un 30% y un 80% de sus activos en instrumentos de deuda.
- El subfondo también puede invertir hasta un 10% de sus activos en participaciones de OICVM y OIC.
- El subfondo también podrá utilizar todo tipo de instrumentos financieros derivados con fines de cobertura y para gestionar eficazmente su cartera (exposición máxima: 100%).
- *Recomendación: este subfondo puede no ser adecuado para aquellos inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 3 a 4 años.*
- Los partícipes pueden rescatar sus participaciones cuando lo soliciten, con negociación a diario.
- Participaciones de capitalización: todos los ingresos generados por el sub-fondo se reinvierten.
- Tenga en cuenta que el coste de las transacciones puede tener un impacto sustancial sobre la rentabilidad.

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 5 últimos años y coloca el subfondo en esta categoría. Este fondo está clasificado en la categoría de riesgo 4, ya que el valor de sus inversiones puede fluctuar de forma moderada conforme a la política de inversión y, por tanto, el rendimiento esperado y también el riesgo de pérdida potencial pueden ser algo superiores a la media.

El subfondo-está expuesto a los siguientes riesgos:

- **Riesgo crediticio:** el Fondo invierte en valores que estén expuestos al riesgo de que un prestatario no pueda cumplir con sus obligaciones de pago. La calificación crediticia y los riesgos asociados a dichos valores pueden cambiar con el tiempo y, por lo tanto, afectar al valor de su inversión.
- **Uso de derivados:** pueden utilizarse derivados con fines de cobertura y de otro tipo.
- **Duplicación de determinados gastos y comisiones** cuando se realicen inversiones 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.

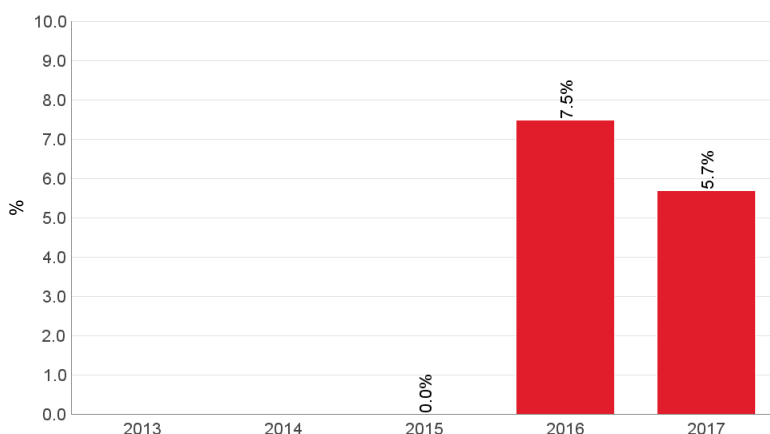
Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	2.00%
Gastos de salida	2.00%
Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	2.28%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	9% de la rentabilidad anual positiva.

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** señalada está basada en los gastos pagados por el ejercicio que finaliza el 31 de diciembre de 2017. Dicha cuantía puede variar de año en año. Excluye el coste de las operaciones de cartera, excepto en el caso de una comisión de suscripción/reembolso abonada por el fondo al comprar o vender participaciones en otras instituciones de inversión colectiva.

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



- La rentabilidad histórica no constituye una indicación de la rentabilidad futura.
- El cálculo de la rentabilidad histórica incluye los gastos corrientes, pero no incluye la comisión de suscripción.
- El subfondo se lanza el 30 noviembre de 2012 y la Clase se lanzó el 10 de octubre de 2014.
- El subfondo y la Clase están denominados en EUR.

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.