

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 - Best Blackrock - Clase A EUR DESTINADO A INVERSORES MINORISTAS (ISIN:LU1899018953)

un subfondo de SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP

Este subfondo es administrado por Andbank Asset Management Luxembourg

Objetivos y política de inversión

- El objetivo de inversión del Subfondo es ofrecer la máxima rentabilidad a largo plazo para una volatilidad del fondo inferior al 10 % anual.
- El Subfondo normalmente invertirá como mínimo el 75% de los activos netos en participaciones de otros OICVM, OIC y fondos cotizados ("ETF"), que incluirán principalmente los gestionados por empresas del Grupo Blackrock.
- El gestor de inversiones pretende invertir en mercados emergentes a través de OICVM, IIC o fondos cotizados (ETF) subyacentes, hasta el 35% de la cartera.
- El Subfondo podrá invertir asimismo, a través de OICVM, IIC o fondos cotizados (ETF) subyacentes, en valores high yield y con calificación inferior a la categoría de inversión, hasta una exposición total del 55 % de la cartera.
- El gestor de inversiones no pretende invertir en valores tales como bonos convertibles contingentes o valores en dificultades, no obstante el Subfondo podrá tener una exposición combinada en esta clase de activos de como máximo el 10 % a través de los OICVM o OIC subyacentes.
- El Subfondo se gestiona activamente sin referencia a un índice de referencia..
- Los partícipes podrán reembolsar participaciones diariamente previa solicitud.
- El Subfondo podrá invertir en todo tipo de instrumentos financieros derivados.
- Las inversiones en empresas de pequeña capitalización se reducen al 20%.
- Participaciones de capitalización: los ingresos generados por el subfondo son reinvertidos.
- 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 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. Este indicador se basa en la volatilidad histórica de la cartera de referencia a lo largo de los cinco últimos años y clasifica el subfondo en esta categoría.

El subfondo-está expuesto a los siguientes riesgos:

- **Riesgo de crédito:** El Fondo invierte en activos que están expuestos a que el emisor no pueda cumplir con sus obligaciones de reembolso. La calificación crediticia y los riesgos asociados con dichos valores pueden cambiar con el tiempo y, por lo tanto, afectar el valor de las inversiones.
- **Riesgo de liquidez:** Los activos pueden volverse menos líquidos durante condiciones extremas de mercado y puede ser difícil para los partícipes obtener el reembolso de sus participaciones en un plazo oportuno.
- **Riesgo de contrapartida:** Riesgo de que la contraparte de los contratos mutuamente acordados no cumpla con sus obligaciones.
- **Riesgo operativo:** Riesgo de pérdida material como resultado de errores humanos, fallos técnicos, procedimientos o controles inapropiados.
- **Uso de derivados:** El subfondo invierte en derivados con fines de cobertura y otros fines de inversión, aumentando o reduciendo la exposición a los activos subyacentes.
- **Riesgo de tipo de cambio:** Las inversiones en activos denominados en divisas distintas de la moneda base del Sub-Fondo pueden estar sujetas a fluctuaciones adversas en los tipos de cambio de divisas.
- **Duplicación de determinados gastos y comisiones:** Cuando se realizan inversiones en otros fondos, puede dar lugar a la duplicación de ciertos honorarios y gastos para los inversores. Los inversores también están sujetos a riesgos potenciales asociados con dichos fondos.
- **Riesgo de mercado:** El valor de los activos incluidos en la cartera normalmente obedece a diversos factores, incluyendo los niveles de confianza de los mercados en los que se cotizan.

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	Hasta un 2,00%
Gastos de salida	Hasta un 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	2,48%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	9% de la rentabilidad anual positiva del Subfondo.

- La **comisión de suscripción y de salida** mostradas son valores máximos. En algunos casos pueden ser más bajas; 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 2019. Dicha cuantía puede variar de año en año. Excluye:
 - Las comisiones de rentabilidad,
 - Los costes de las operaciones de la cartera, excepto en el caso de un gasto de entrada/salida pagada por el subfondo al comprar o vender participaciones en otro organismo 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:**
<https://www.andbank.com/luxembourg/>

Rentabilidad histórica



- Las cifras de rentabilidad que se muestran en el gráfico de barras no son una indicación fiable de resultados futuros.
- El subfondo y la Clase se lanzaron el 17 de enero de 2019.
- El subfondo y la Clase están denominados en EUR.

Información práctica

- El depositario del subfondo es la Sucursal en Luxemburgo de Citibank Europe plc.
- Los 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, están disponibles previa solicitud y gratuitamente en inglés en el domicilio social del fondo, ubicado en 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, y en el siguiente sitio web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>.
- La legislación tributaria de Luxemburgo puede afectar a su situación fiscal personal.
- Usted tiene derecho a convertir su inversión en el subfondo en participaciones de otro fondo de SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP con arreglo a las condiciones descritas en el folleto del fondo.
- Los activos y pasivos de cada subfondo de SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP están separados.
- 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 <https://www.andbank.com/luxembourg/>. En la sede social del fondo puede solicitarse una copia en papel.

Este subfondo está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Andbank Asset Management Luxembourg está autorizada en Luxemburgo y supervisada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 19/02/2020