

Datos fundamentales para el inversor

Este documento proporciona información esencial para los inversores en este fondo. No es un documento promocional. La información contenida en este documento se le proporciona en cumplimiento de un requisito legal, para ayudarle a comprender lo que implica la inversión en este fondo y los riesgos que conlleva. Se recomienda su lectura para tomar una decisión informada sobre si invertir o no.

ADBK SICAV – Global Medium Asset Allocation – A EUR (LU1319567621)

es un Subfondo de ADBK SICAV

La gestión del Fondo corre a cargo de Andbank Asset Management Luxembourg

Objetivos y política de inversión

- El objetivo del compartimento es aumentar el valor de su inversión a medio y largo plazo participando en la evolución de los mercados mundiales.
- El compartimento invierte principalmente en una cartera de participaciones de fondos de inversión, acciones y obligaciones compuesta de forma que corresponda a un nivel de riesgo moderado o medio. El compartimento puede invertir en todo el mundo, también en países emergentes. La exposición global a los países emergentes y fronterizos no superará el 40% del patrimonio neto del compartimento, con un límite específico del 15% para los países fronterizos. La inversión en participaciones de otros fondos puede dar lugar a una duplicación de determinados gastos.
- El gestor elige la asignación entre obligaciones y acciones, así como los países y sectores de actividad, según criterios macroeconómicos a medio plazo. A continuación, el gestor analiza los distintos emisores para componer su cartera de inversión.
- El compartimento se gestiona activamente sin utilizar un índice de referencia.
- El inversor puede solicitar el reembolso de las acciones diariamente, en días hábiles de Luxemburgo.
- El compartimento puede utilizar instrumentos financieros derivados con fines de cobertura o inversión.

• Términos que deben entenderse

Acción: título financiero que representa una participación en el capital de una sociedad, generalmente con derecho a dividendos.

Instrumento derivado: todo título financiero cuyo valor está vinculado a uno o varios tipos de interés, índices, acciones, divisas, materias primas u otros valores subyacentes.

Obligación: título financiero emitido por una sociedad, un estado o una entidad que generalmente paga intereses.

Mercados emergentes: mercados formados por países con economías menos desarrolladas de Asia, Sudamérica, África y Europa del Este.

- *Recomendación: este fondo puede no ser adecuado para los inversores que tengan previsto retirar su aportación en cinco años.*
- **Acciones de acumulación:** todo ingreso generado se reinvierte.
- Este producto financiero no promueve características medioambientales o sociales y no tiene como objetivo la sostenibilidad.
- Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas ambientalmente sostenibles.

Perfil de riesgo y remuneración

Menor riesgo → Mayor riesgo
Remuneración en general inferior a la media Remuneración en general superior a la media

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Los datos históricos utilizados pueden no ser un indicador fiable del futuro perfil de riesgo del compartimento.
- No hay garantía de que el compartimento se mantenga en esta categoría. Por lo tanto, puede cambiar de categoría con el tiempo, en función de las condiciones u oportunidades del mercado.
- La categoría más baja no significa que sea una inversión sin riesgo.
- Este fondo se clasifica en la categoría de riesgo 4 porque el valor de las inversiones fluctúa moderadamente de acuerdo con la política de inversión y, en consecuencia, tanto los rendimientos esperados como el riesgo potencial de pérdida pueden ser relativamente superiores a la media. Este indicador se fundamenta en el rendimiento histórico de los índices de referencia basados en la volatilidad durante los últimos cinco años y sitúa al compartimento en esta categoría.

El compartimento está expuesto a los siguientes riesgos:

- **Riesgo de crédito:** el fondo invierte en valores expuestos al riesgo de que el emisor no pueda cumplir sus obligaciones de reembolso.

La calificación y los riesgos asociados a estos valores pueden cambiar con el tiempo y, por tanto, afectar al valor de las inversiones.

- **Riesgo de liquidez:** en el caso particular de que los volúmenes de negociación en los mercados financieros sean muy bajos, cualquier compra o venta en los mercados financieros puede dar lugar a importantes fluctuaciones del mercado.
- **Riesgo de contrapartida:** representa el riesgo de que un participante del mercado no cumpla sus compromisos con su cartera.
- **Riesgo operativo:** el fondo puede incurrir en un riesgo operativo como consecuencia de la tenencia de activos.
- **Uso de derivados:** los derivados se utilizan para ayudar a obtener, aumentar o disminuir la exposición a activos subyacentes.
- **Riesgo de cambio:** las inversiones en títulos denominados en una divisa distinta a la del subfondo pueden estar sujetas a fluctuaciones adversas de los tipos de cambio.
- **Riesgos de los fondos de fondos:** las inversiones en otros fondos pueden dar lugar a la repetición de ciertos costes para los inversores. Los inversores también están expuestos a los posibles riesgos asociados a estos fondos.
- **Riesgos de sostenibilidad:** el riesgo de que se produzca un evento o circunstancia medioambiental, social o de gobernanza que pueda tener un impacto material adverso real o potencial sobre el valor de la inversión.

Gastos

Los gastos y comisiones que usted paga están destinados a cubrir los gastos de funcionamiento del compartimento, incluidos los gastos de comercialización y distribución. Estas comisiones reducen el crecimiento potencial de sus inversiones.

Gastos no recurrentes detraídos con anterioridad o posterioridad a la inversión

Gastos de entrada 2,00%

Gastos de salida Ninguno

Este es el máximo que puede detraerse del capital del inversor antes de proceder a la inversión o de abonar el producto de esta.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

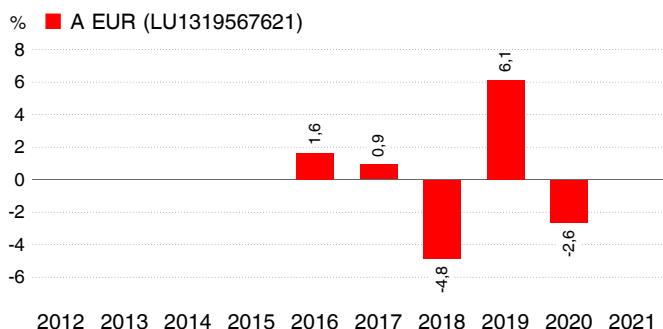
Gastos corrientes 1,36%

Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de resultados Ninguno

- **Las tasas de entrada y salida** indicadas son una cifra máxima. En algunos casos, el importe a pagar es inferior; puede informarse con su agente comercial o asesor financiero.
- La cifra de **gastos corrientes** indicada se basa en los gastos incurridos en el año terminado el $\$(\text{OngoingChargesExpensesBasedOn})$. Esta cifra puede variar de un año a otro. No incluye: comisiones de rentabilidad y tasas de intermediación (cuando el compartimento compra o vende títulos financieros), a excepción de las tasas de entrada y salida que paga el compartimento cuando compra o vende participaciones de otro fondo.
- **Para más información sobre los gastos y las comisiones, consulte el folleto del fondo disponible en las páginas web: www.andbank.com/luxembourg/ o en el domicilio social del fondo.**

Rendimiento histórico



- Los resultados pasados no deben tomarse como un indicador de los resultados futuros.
- El compartimento y la clase se lanzaron el 19 de noviembre de 2015.
- La divisa del compartimento y de la clase es EUR.

Información práctica

- El depositario del fondo es QUINTET PRIVATE BANK (EUROPE) S.A.
- Desde el 01-09-2022, la sociedad gestora ha cambiado de Degroof Petercam Asset Services S.A. a Andbank Asset Management Luxembourg.
- Pueden obtenerse gratuitamente copias del folleto y de los últimos informes anuales y semestrales del fondo en su conjunto, así como otra información práctica, como la última cotización de las acciones, en inglés, en el domicilio social del fondo: 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, Gran Ducado de Luxemburgo y en las siguientes páginas web: www.andbank.com/luxembourg/.
- La legislación fiscal de Luxemburgo puede influir en su situación fiscal personal.
- Tiene derecho a convertir su inversión en el compartimento en acciones de otro compartimento de ADBK SICAV de la misma categoría, en las condiciones descritas en el folleto del fondo.
- El activo y el pasivo de cada compartimento de ADBK SICAV están separados.
- Andbank Asset Management Luxembourg solo podrá considerarse responsable sobre la base de una declaración contenida en el presente documento que sea engañosa, inexacta o incoherente con las partes del folleto del fondo relativas al compartimento.
- La información sobre la política de remuneración de Andbank Asset Management Luxembourg, que contiene una descripción del cálculo de la remuneración y los beneficios, así como la identidad de las personas responsables de determinar la remuneración y los beneficios, está disponible en el folleto y en la siguiente dirección de Internet: <https://www.andbank.com/luxembourg/>. Puede obtener una copia impresa gratuita previa solicitud en el domicilio social del fondo.

Este compartimento está autorizado en Luxemburgo y está supervisado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier("CSSF"). Andbank Asset Management Luxembourg está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. La información clave para el inversor que se ofrece aquí es exacta y está actualizada a fecha de 1 de septiembre de 2022.