ANDBANK asset management

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 - Brightgate Global Income Fund – Clase A EXPRESAMENTE PARA INVERSORES MINORISTAS E INSTITUCIONALES (ISIN:LU0942882589)

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 proporcionar un crecimiento a medio plazo a través de una cartera bien diversificada y gestionada activamente, principalmente de renta fija, con un enfoque geográfico y multisectorial global.
- El Subfondo está principalmente invertido en bonos (incluyendo bonos de alto rendimiento (hasta el 100% de los activos netos del Subfondo), valores fijos o flotantes, bonos cupón cero y bonos del tesoro) sin calificación particular. Sin embargo, dependiendo de las condiciones del mercado, las inversiones pueden centrarse en un país y / o en una zona geográfica y / o en un sector de actividad económica y / o en una sola moneda.
- Además, el Subfondo puede invertir hasta un 10% de sus activos netos en acciones.
- El Subfondo podrá invertir hasta un 20% de sus activos netos en valores estructurados, tales como valores respaldados por activos ("ABS"), valores respaldados por hipotecas u obligaciones con garantía con un rendimiento vinculado a los mercados relevantes en lugar de invertir en los mismos.
- El Subfondo podrá alcanzar también su objetivo de inversión indirectamente, mediante la inversión a través de OIC / OICVM, incluidos los ETF, emitidos o negociados en la zona del euro y en otros mercados regulados internacionales. En cualquier caso, el Subfondo no invertirá más del 10% de sus activos en participaciones de OICVM u otros OIC.
- Los participes del fondo podrán vender sus participaciones a petición,con negociación a diario.
- Sin perjuicio de las disposiciones anteriores y si está justificado por las expectativas del gestor de inversiones o por condiciones excepcionales de mercado, el Subfondo podrá invertir hasta el 100% de sus activos netos en efectivo y equivalentes de efectivo como (pero no limitado a) instrumentos del mercado monetario, (y / o OICVM del mercado monetario / OIC).
- La mencionada estrategia de inversión corresponde a inversores con un alto perfil de riesgo de inversión.
- El Subfondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados para cobertura y para fines de inversión. Los tipos de derivados pueden incluir, entre otros, futuros, opciones y contratos a término sobre cualquier subyacente elegible, tales como divisas (incluidos los contratos a término de no entrega), tipos de interés, valores transferibles, una canasta diversificada de valores mobiliarios, índices financieros (Incluidos los índices de volatilidad).
- 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.
- *Recomendación: este subfondo puede no ser adecuado para aquellos inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 3 años.*

Perfil de riesgo y remuneración

Riesgo menor — Riesgo mayor

Remuneración normalmente menor — Remuneración normalmente más alta

1	2	**3**	4	5	6	7

- 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 semanal histórica simulada de una cartera de referencia durante los últimos 5 años.

El subfondo-está expuesto a los siguientes riesgos:

- **Riesgo de crédito y de tipos de interés:** el valor de los títulos de renta fija puede fluctuar significativamente dependiendo de las condiciones económicas y de tipos de interés, así como de la calidad crediticia del emisor.
- **Riesgo de liquidez:** los títulos pueden volverse menos líquidos en condiciones extremas de Mercado y puede ser difícil para los tenedores de los bonos, conseguir el canje en el tiempo requerido.
- **Riesgo de contraparte:** el Fondo está respaldado por una garantía de, o tiene una exposición importante a la inversión a través de contratos con un tercero.
- **Riesgo de divisa:** el riesgo de que el valor de una inversión se vea afectado por cambios en los tipos de cambio.
- **Duplicado de algunas comisiones y costes:** cuando se produzcan inversiones en otros fondos.
- **Riesgos de mercado:** el valor de los activos incluidos en la cartera normalmente obedece a diversos factores, incluida la confianza de los mercados en los que se cotizan.

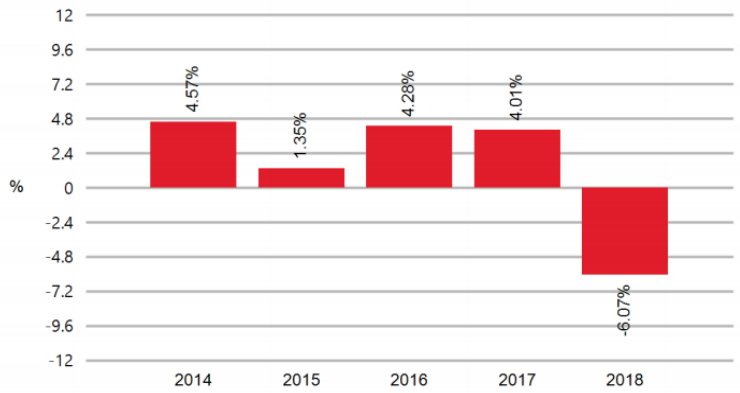
Gastos

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 potencial aumento de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	Ninguna
Gastos de salida	Ninguna
Este es el máximo que puede detraerse 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	1.45%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

- 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 2018. 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: 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 cálculo de la rentabilidad histórica incluye los gastos corrientes, pero no incluye la comisión de suscripción.
- El subfondo y la Clase se lanzaron el 14 de octubre de 2013.
- El subfondo y la Clase están denominados en EUR.

Información práctica

- El depositario del subfondo es Citibank Europe plc, Luxembourg Branch.
- 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 previs 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.
- 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.
- El activo y pasivo de este subfondo son independientes de los de SIGMA INVESTMENT HOUSE FCP are segregated.
- 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 18/04/2019.