

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Nocity Fixed Income («el Compartimento»)

un subfondo de EC SICAV (el "Fondo")

Clase A EUR – LU2215091617

PARA INVERSORES MINORISTAS

Productor del PRIIP: Andbank Asset Management Luxembourg

<https://www.andbank.com>

Para más información, llame al +352 27 49 76 1

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") en Luxemburgo es responsable de la supervisión de Andbank Asset Management Luxembourg en relación con el presente Documento de datos fundamentales.

Nocity Fixed Income está autorizada en Luxemburgo y regulada por la CSSF.

Este producto está gestionado por Andbank Asset Management Luxembourg, que está autorizado en Luxemburgo y supervisado por CSSF.

Datos exactos a: 27 de diciembre de 2024

¿Qué es este producto?

Tipo

■ Este producto es una clase de acciones del Subfondo y está denominado en EUR. El fondo es una sociedad de inversión abierta de capital variable ("SICAV") y está habilitado como organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios ("OICVM") sujeto a la Parte I de la ley luxemburguesa, de 17 de diciembre de 2010, relativa a los organismos de inversión colectiva ("Ley de fondos de inversión"), que transpone la Directiva 2009/65/CE relativa a los OICVM.

■ Como fondo de inversión, el retorno del Subfondo depende de la rentabilidad de sus activos subyacentes.

Objetivo de inversión:

■ El objetivo principal del Subfondo es proporcionar una revalorización del capital constante que garantice fuentes adecuadas de rentabilidad y liquidez. Para lograr este objetivo, el gestor de inversiones selecciona cuidadosamente activos que probablemente generarán rentabilidad absoluta, al tiempo que se centra en preservar el capital a medio plazo mediante una estrategia de gestión activa.

Política de inversión:

■ Las inversiones del Subfondo consistirán principalmente en valores de renta fija, incluidos, entre otros, valores cotizados y no cotizados, y emisiones pequeñas y grandes de emisores públicos y privados sin ninguna restricción en cuanto a calificación, duración, capitalización de mercado o distribución geográfica.

■ El Subfondo puede invertir hasta el 10% de sus activos netos en renta variable.

■ El Subfondo puede invertir hasta el 20% de sus activos netos en bonos convertibles contingentes ("CoCos"), valores de empresas en dificultades y valores estructurados tales como valores garantizados por activos ("ABS"), valores con garantía hipotecaria u obligaciones garantizadas con un pago vinculado a los mercados pertinentes en lugar de invertir efectivamente en los mercados.

■ Las inversiones pueden hacerse directamente, o indirectamente a través de instrumentos financieros derivados u otros OICVM/OIC (incluidos ETF).

■ El Subfondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados con fines de cobertura o inversión. Los tipos de derivados pueden incluir, entre otros, acciones individuales, índices de renta variable y futuros y opciones de deuda, futuros y contratos a plazo sobre divisas, derivados extrabursátiles (OTC), contratos por diferencias (CFD) sobre acciones individuales, CFD sobre cestas y CFD sobre índices. Las posiciones de pares de divisas que pueden suscribirse generalmente serán EUR/USD, EUR/GBP, GBP/USD, USD/JPY, EUR/JPY, AUD/USD, USD/CHF, GBP/JPY, AUD/CAD, AUD/CHF, AUD/JPY, AUD/NZD, CAD/CHF, CAD/JPY, CHF/JPY, EUR/AUD, EUR/CAD, EUR/TRY, EUR/ZRA, GBP/AUD, GBP/CAD, GBP/CHF, NZD/CHF, como resultado del análisis técnico llevado a cabo.

■ El Subfondo podrá mantener, con carácter accesorio, hasta el 20% de sus activos en depósitos bancarios a la vista, como efectivo mantenido en cuentas corrientes con acceso bancario en cualquier

momento, de conformidad con las disposiciones del artículo 41 (2) de la Ley de 17 de diciembre de 2010. Sin perjuicio de la anterior disposición, este límite del 20% solo podrá superarse temporalmente durante un periodo estrictamente necesario cuando, debido a unas condiciones de mercado excepcionalmente desfavorables, así se requiera y cuando superar ese límite esté justificado para proteger los intereses de los inversores, por ejemplo, en circunstancias muy graves como el atentado del 11 de septiembre o la quiebra de Lehman Brothers en 2008.

- El Subfondo se gestiona activamente sin referencia a ningún índice.
- Este producto financiero no promueve características medioambientales o sociales ni tiene un objetivo sostenible.
- Las inversiones subyacentes de este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles.
- Dado el objetivo y la política de inversión indicados arriba, así como el perfil de riesgo y remuneración del producto, el periodo de mantenimiento recomendado es de 5 años.

Reembolso y negociación: Los accionistas podrán solicitar el reembolso de acciones de forma semanal.

Política de distribución: Los ingresos generados por el Subfondo se distribuyen.

Dirigido a inversores minoristas

El Subfondo es adecuado para inversores que consideran los fondos de inversión como un medio adecuado para participar en la rentabilidad del mercado de capitales. El Subfondo es, por tanto, adecuado para inversores que puedan permitirse invertir su capital a largo plazo.

Esta clase de acciones está disponible para inversores minoristas.

La inversión mínima es de 100 EUR.

Plazo

El Subfondo y la clase de acciones se han constituido por un periodo indefinido. El productor no puede finalizarlo de forma unilateral. El consejo de administración o una junta general extraordinaria de accionistas puede poner fin a este producto en las condiciones previstas en el folleto.

Información práctica

Depositario: Quintet Private Bank (Europe) S.A., 43 Boulevard Royal, L-2449 Luxemburgo.

Información adicional: El folleto del Fondo y los informes periódicos se presentan para todo el Fondo. Los activos y pasivos de cada subfondo están segregados por ley, lo que significa que los pasivos atribuidos a un subfondo no pueden afectar al otro subfondo. Los accionistas tienen derecho a convertir sus acciones en acciones de otro subfondo/acciones del Fondo, tal como se describe en la sección "Conversión de acciones" del folleto. Las copias del folleto y de los últimos informes anuales y semestrales, así como otra información práctica, como el último precio de las acciones, pueden obtenerse gratuitamente, en inglés, en el domicilio social del Fondo: 4, ue JRean

Monnet L-2180 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo, y en el siguiente sitio web: www.andbank.com/luxembourg.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgos



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable indicados son ejemplos que utilizan los peores y mejores datos y el promedio de rentabilidad del producto de los últimos 10 años, a través de la identificación, dependiendo de los escenarios de rentabilidad y según se define en el reglamento de la UE relativo al documento de datos fundamentales, de todos los subintervalos superpuestos que individualmente (i) sean iguales en duración al periodo de mantenimiento recomendado que comienza o finaliza cada mes dentro de ese periodo de 10 años o (ii) sean iguales o de menor duración que el periodo de mantenimiento recomendado, pero iguales o de mayor duración que un año, que finalicen al final de ese periodo de 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 27 de marzo de 2015 y 27 de marzo de 2020.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 24 de noviembre de 2018 y 24 de noviembre de 2023.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 26 de noviembre de 2016 y 26 de noviembre de 2021.

Período de mantenimiento recomendado		5 años	
Ejemplo de inversión		€ 10.000	
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 3.375 -66,3%	€ 3.136 -20,7%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 8.690 -13,1%	€ 8.062 -4,2%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 9.959 -0,4%	€ 10.178 0,4%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 12.843 28,4%	€ 11.386 2,6%

¿Qué pasa si Andbank Asset Management Luxembourg no puede pagar?

Usted está expuesto al riesgo de que Andbank Asset Management Luxembourg sea incapaz de cumplir sus obligaciones en relación con el producto. Esto puede afectar de una forma sustancialmente adversa al valor del producto y podría dar lugar a la pérdida de parte o la totalidad de su inversión en el producto. Las pérdidas potenciales no están cubiertas por ningún plan de compensación o protección a los inversores.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se deducen de su inversión para sufragar distintos tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta y del tiempo que mantenga el producto. Las cantidades indicadas aquí son ejemplos basados en un importe de inversión hipotético y en diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos asumido que (i) en el primer año recibiría la cantidad que invirtió (rentabilidad anual del 0%). Para los demás periodos de mantenimiento, hemos asumido que el producto evoluciona como se describe en el escenario moderado y (ii) que se invierte € 10.000.

Ejemplo de inversión € 10.000	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	€ 557	€ 3.269
Incidencia anual de los costes*	5,6%	5,7%

* Esto ilustra el modo en que los costes reducen su retorno cada año durante el periodo de mantenimiento. El ejemplo muestra que, si sale en el periodo de mantenimiento recomendado, su retorno medio por año está proyectado en 6,1% antes de costes y 0,4% después de costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	0,00% , no cobramos ningún gasto de entrada. En caso de conversión a otra clase o a otro subfondo, no se cobra comisión de conversión, pero se le puede solicitar que soporte la diferencia en la suscripción si fuera mayor.	hasta € 0
Costes de salida	0,00% , no cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	hasta € 0
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	4,33% al año, en función del valor de su inversión. Esta cifra es una estimación basada en los costes reales del ejercicio anterior.	€ 433
Costes de operación	0,81% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	€ 81
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	0,43% del valor de su inversión al año. Esta cifra es una estimación, calculada sobre una base anualizada, que se basa en el promedio de los cinco años precedentes. Cobramos el 15% de la rentabilidad positiva por encima de la cota máxima. La cantidad real variará en función de lo bien que evolucione su inversión.	€ 43

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado ("PMR"): 5 años

El PMR se ha definido teniendo en cuenta la política de inversión y el perfil de riesgo y remuneración indicados arriba. Debe estar preparado para mantener la inversión durante al menos 5 años. No obstante, puede reembolsar su inversión sin penalización antes de que finalice el PMR, o mantener su inversión durante más tiempo. Los inversores pueden solicitar el reembolso de acciones con frecuencia semanal, antes de las 13:00, hora de Luxemburgo, cada lunes. Los formularios de suscripción recibidos después de esta hora y fecha surtirán efecto el siguiente día de valoración. Cualquier cobro antes del fin del PMR puede tener consecuencias negativas sobre su inversión.

¿Cómo puedo reclamar?

Las consultas o quejas de los inversores deben remitirse a la Sociedad Gestora en Andbank Asset Management Luxembourg, 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo o en compliance@aaml.lu y las respuestas se harán por escrito. Puede solicitar de forma gratuita la política de tratamiento de quejas establecida por la Sociedad Gestora poniéndose en contacto con la misma en la dirección de correo electrónico compliance@aaml.lu o a través del siguiente sitio web: www.andbank.com.

Otros datos de interés

Gestor de Inversiones: Ever Capital Investments S.V., S.A.U, C/Azalea 1 – Miniparc I, Edificio A, El Soto de la Moraleja, 28109 Alcobendas, Madrid, España.

Escenarios de rentabilidad: Puede consultar escenarios de rentabilidad pasados, que se actualizan con frecuencia mensual en <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU2215091617/en/KID/>.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del último / de los últimos 3 años desde nuestro sitio web en <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU2215091617/en/KID/>.