

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.

Balanced Portfolio 3, un subfondo de RAINBOW FUND Clase: (Acumulación) LU0201732111

Este compartimento está gestionado por Andbank Asset Management Luxembourg

Objetivos y política de inversión

- El objetivo de inversión de este compartimento es proporcionar un crecimiento a largo plazo invirtiendo mediante una asignación de activos activa y dispar compuesta por renta variable y fija dentro de una cartera diversificada de títulos de todo el mundo.
- La estrategia de inversión del compartimento consiste en invertir en una amplia gama de clases de activos tales como, sin carácter limitativo, renta fija, instrumentos del mercado monetario, renta variable, incluyendo fondos cotizados ("ETF") y otros OICVM, y efectivo y equivalentes de efectivo.
- El compartimento busca invertir generalmente en renta fija emitida por empresas y gobiernos sin calificación y limitaciones de duración. La parte restante se podrá invertir en renta variable centrada en países de la OCDE más Rusia.
- El compartimento no invertirá más de un 10% de sus activos en participaciones de OICVM u otros OIC.
- El compartimento podrá utilizar instrumentos derivados financieros con fines de cobertura y/o inversión. Los tipos de derivados podrán incluir, aunque sin limitación, futuros y opciones sobre acciones e índices de renta variable individuales, futuros sobre divisas y contratos a plazo, derivados OTC, CFD sobre acciones, CFD sobre cestas y CFD sobre índices.
- El compartimento podrá invertir exclusivamente su activo neto en efectivo y equivalentes de efectivo, depósitos a plazo, títulos de deuda e instrumentos del mercado monetario negociados en un Mercado regulado y cuyo vencimiento no sobrepase los 12 meses, mercado monetario y OICVM y OIC.
- Todos los ingresos generados por el compartimento se reinvierten y se incluyen en el valor de las Participaciones.
- Los inversores podrán solicitar reembolsos de Participaciones dos veces al mes, de acuerdo con el artículo pertinente del folleto del Fondo.
- Tenga en cuenta que el coste de las transacciones puede tener un impacto sustancial sobre la rentabilidad.

Perfil de riesgo y remuneración



- Los datos históricos como los utilizados para el cálculo del indicador sintético no se pueden considerar como una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del compartimento.
- La categoría de riesgo asociada con el compartimento no está garantizada y puede variar con el tiempo.
- La categoría de riesgo más baja no significa "libre de riesgo".
- Este indicador representa la volatilidad histórica anual del compartimento durante un período de 5 años. La categoría de riesgo 5 refleja ganancias y/o pérdidas moderadas elevadas de la cartera. Esto se debe a las inversiones en bonos en mercados de todo el mundo.
- Su inversión inicial no está garantizada.

Entre los riesgos significativos para el compartimento que no se tienen en cuenta en este indicador destacan los siguientes:

Riesgo de mercados emergentes: el compartimento invierte en mercados extranjeros en desarrollo que conllevan un riesgo mayor frente a la inversión en mercados establecidos más grandes. Las inversiones en mercados emergentes son propensas a experimentar mayores incrementos y reducciones de valor y podrán sufrir problemas de negociación. Un compartimento que invierta en mercados emergentes en lugar de en países más desarrollados podrá encontrar dificultades al comprar y vender inversiones.

- **Riesgos financieros, económicos y políticos:** los instrumentos financieros se ven afectados por varios factores, entre ellos, sin ser exhaustivo, el desarrollo del mercado financiero, el desarrollo económico de los emisores que se ven afectados por la situación económica mundial en general, así como las condiciones económicas y políticas que prevalecen en cada país.
- **Riesgo de crédito:** el compartimento invierte en valores que están expuestos al riesgo de que el emisor no pueda cumplir con sus obligaciones de pago. La calificación de crédito y los riesgos asociados con dichos valores pueden cambiar con el tiempo y por lo tanto afectar al valor de las inversiones.
- **Riesgo de divisa:** el compartimento invierte en mercados extranjeros. Puede verse afectado por los cambios en los tipos de cambio que pueden hacer que el valor de su inversión aumente o disminuya.
- **Riesgo vinculado al uso de instrumentos derivados:** el compartimento utiliza instrumentos derivados, lo que se refiere a instrumentos financieros cuyo valor depende de la evolución de un activo subyacente. Por lo tanto, las fluctuaciones en el precio de un activo subyacente, aunque sean pequeñas, podrían dar lugar a variaciones significativas en el precio del instrumento derivado correspondiente.
- **Riesgo de liquidez:** el riesgo de liquidez existe cuando inversiones particulares son difíciles de comprar o vender. Esto podrá reducir las rentabilidades del compartimento porque el compartimento puede ser incapaz de realizar transacciones en momentos o precios ventajosos.

Gastos

Los gastos y las comisiones se utilizan para cubrir los costes operativos del Fondo, incluidas la comercialización y la distribución de las Participaciones. Dichos gastos disminuyen el aumento potencial de su inversión.

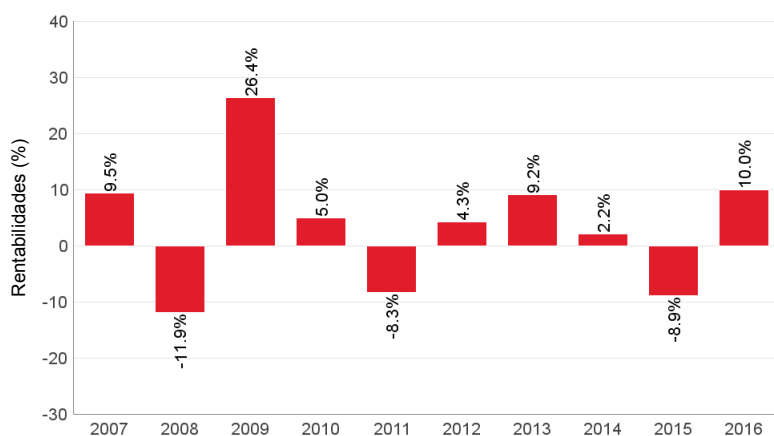
Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	5.00%
Gastos de salida	Ninguna
Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	3.53%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

Las **comisiones de suscripción/reembolso** indicadas son tasas máximas. En algunos casos, los gastos pagados pueden ser más bajos.

Los **gastos corrientes** se basan en los gastos para el ejercicio anterior finalizado el 31 de marzo de 2016. Este porcentaje puede variar de año en año. Se excluyen los gastos de rendimiento superior y los gastos de intermediación, con la excepción de las comisiones de suscripción/reembolso soportadas por el compartimento cuando se compran o venden acciones de otro fondo.

Para obtener más información acerca de los gastos del Fondo, consulte las secciones correspondientes del folleto, que está disponible en www.andbank.lu.

Rentabilidad histórica



- Las cifras de rentabilidad que se muestran en el gráfico de barras no son una indicación fiable de resultados futuros.
- La rentabilidad anualizada se calcula después de deducir todos los gastos soportados por el compartimento.
- Fecha de creación del compartimento: 02 octubre de 1997
Fecha de lanzamiento de participación: 15 septiembre de 2004
- Divisa base: EUR.

Información práctica

- Depositario: CACEIS Bank Luxembourg
- 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 y en el siguiente sitio web: www.andbank.lu.
- La legislación tributaria de Luxemburgo puede afectar a su situación fiscal personal.
- El activo y pasivo de cada compartimento son independientes de los de RAINBOW FUND.
- El inversor tiene derecho a convertir su inversión en el compartimento en Participaciones de otro compartimento de RAINBOW FUND 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.

El compartimento está autorizado en Luxemburgo y supervisado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

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

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 17/02/2017.