

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.

MIRALTA SICAV - SEQUOIA («el Compartimento»)

un subfondo de MIRALTA SICAV (el "Fondo")

Clase C EUR – LU2638558507

ÚNICAMENTE PARA INVERSORES INSTITUCIONALES

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.

MIRALTA SICAV - SEQUOIA 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: 21 de marzo 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 es proporcionar una revalorización del capital a medio plazo a partir de una cartera diversificada de instrumentos de renta fija y relacionados con la renta fija privados y públicos.

■ Este objetivo está asociado a un enfoque extrafinanciero de conformidad con las disposiciones del artículo 8 del SFDR, integrando la consideración del riesgo de sostenibilidad y criterios ASG.

Política de inversión:

■ El Subfondo es un fondo de renta fija que invertirá principalmente en bonos. Las inversiones en instrumentos de renta fija no tendrán ninguna restricción en cuanto a sectores o capitalización bursátil e incluirán, entre otros, títulos con y sin calificación de grado de inversión, así como títulos con tipo de interés fijo y variable, ABS/MBS, bonos del Tesoro ligados a la inflación (TIPS), bonos convertibles, bonos convertibles contingentes (CoCo) e instrumentos del mercado monetario.

■ El Subfondo invertirá principalmente en los países de la OCDE. La exposición a los mercados emergentes no representará más del 15% de los activos del Subfondo, que puede incluir hasta el 10% en títulos de deuda denominados en divisas distintas del renminbi, emitidos por empresas domiciliadas o con actividades principales en la República Popular China.

■ El Subfondo invertirá la mayoría de los activos en valores con calificación de grado de inversión. La exposición a valores sin grado de inversión no representará más del 25% de los activos del Subfondo, incluida la exposición a valores sin calificación, que combinados no representarán más del 5% de los activos del Subfondo.

■ El Subfondo no invertirá en valores de empresas en dificultades o en situación de impago.

■ La exposición combinada a valores con garantía hipotecaria ("MBS") y valores garantizados por activos ("ABS") no representará más del 10% de los activos del Subfondo.

■ La exposición a bonos convertibles y convertibles contingentes ("CoCo") no representará más del 10% de los activos del Subfondo.

■ La duración media generalmente oscila entre 0 y 10 años, e incluso puede ser negativa de vez en cuando.

■ La exposición en otros OICVM u otros OIC no representará más del 10% de los activos del Subfondo.

■ El Subfondo puede utilizar instrumentos financieros derivados negociados en un Mercado Regulado o de forma extrabursátil

(OTC) con fines de cobertura o inversión, siempre que se contraten con instituciones financieras de primer nivel especializadas en este tipo de transacciones. Los tipos de derivados incluirán, entre otros, futuros, opciones y contratos a plazo sobre cualquier subyacente elegible, como divisas, tipos de interés, valores negociables, una cesta diversificada de valores negociables, etc.

■ El Subfondo podrá invertir de forma complementaria 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 Subfondo promueve características medioambientales y sociales en virtud del artículo 8 del Reglamento SFDR, pero no tiene un objetivo de inversión sostenible.

■ 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 3 años.

Reembolso y negociación: Los inversores pueden solicitar el reembolso de acciones a diario antes de las 12:00 p. m., hora de Luxemburgo, el día hábil anterior al día de valoración pertinente.

Política de distribución: Acciones sin posibilidad de distribución: se reinvierte cualquier ingreso generado por el Subfondo.

Dirigido a inversores minoristas

La clase C está destinada a determinadas instituciones o intermediarios financieros para sus servicios de inversión, que son remunerados exclusivamente por sus clientes, y que tienen acuerdos de consultoría basados en honorarios independientes con sus clientes o que prestan servicios de consultoría independiente o gestión discrecional de carteras, o para otros inversores o intermediarios a discreción del consejo de administración, de la empresa gestora o de sus delegados. La inversión mínima es de 100 EUR.

Plazo

Este producto se ha constituido por un periodo indefinido. El productor no puede cerrarlo 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.

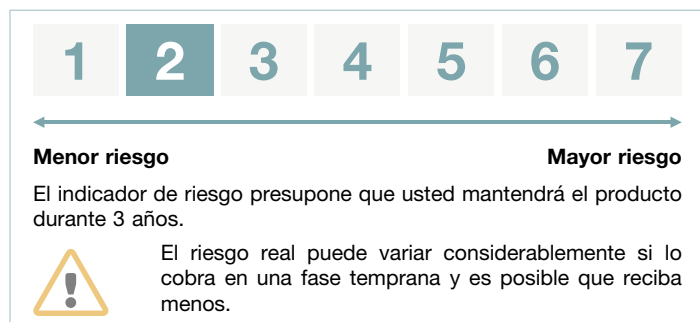
Información adicional: El folleto del Fondo y los informes periódicos se presentan para todo el Fondo. Los activos y pasivos de cada subfondo están segregados por ley, lo que significa que los pasivos atribuidos a un subfondo no pueden afectar al otro subfondo. Los

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 30 de agosto de 2016 y 30 de agosto de 2019.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31 de agosto de 2014 y 31 de agosto de 2017.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2021.

| Período de mantenimiento recomendado | | 3 años | |
|--------------------------------------|--|------------------------------------|--|
| Ejemplo de inversión | | € 10.000 | |
| Escenarios | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 3 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 | € 8.131 -18,7% | € 8.453 -5,5% |
| Desfavorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año | € 9.260 -7,4% | € 9.526 -1,6% |
| Moderado | Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año | € 10.101 1,0% | € 10.413 1,4% |
| Favorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año | € 11.201 12,0% | € 11.341 4,3% |

¿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 3 años (período de mantenimiento recomendado) |
|--|------------------------------------|--|
| Costes totales | € 175 | € 559 |
| Incidencia anual de los costes* | 1,8% | 1,8% |

* 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 3,1% antes de costes y 1,4% 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 | 1,09% al año, en función del valor de su inversión. Esta cifra es una estimación basada en los costes reales del ejercicio anterior. | € 109 |
| Costes de operación | 0,57% 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. | € 57 |
| Costes accesorios deducidos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento | 0,09% 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 7% de la rentabilidad positiva por encima de la cota máxima. La cantidad real variará en función de lo bien que evolucione su inversión. | € 9 |

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

Periodo de mantenimiento recomendado ("PMR"): 3 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 3 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 antes de las 12:00 p. m. (mediodía), hora de Luxemburgo, de cada día hábil anterior al día de valoración pertinente. 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: Miralta Asset Management, SAU, PLAZA DE MANUEL GÓMEZ MORENO, 2 E. ALFREDO MAHOU 17A, E- 28020 MADRID.

Escenarios de rentabilidad: Puede consultar escenarios de rentabilidad pasados, que se actualizan con frecuencia mensual en <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU2638558507/es/KID/>.

Rentabilidad histórica: La rentabilidad pasada del Fondo absorbido, Miralta Sequoia FI (una sociedad española constituida el 13/07/2017), será asumida por MIRALTA SICAV - SEQUOIA. Puede descargar los datos de rentabilidad pasada del (de los) último(s) 4 año(s) en nuestro sitio web en <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU2638558507/es/KID/>, así como en el siguiente enlace: <https://www.miraltabank.com/que-hacemos/gestion-de-activos/fondos-de-inversion/sequoia/>.