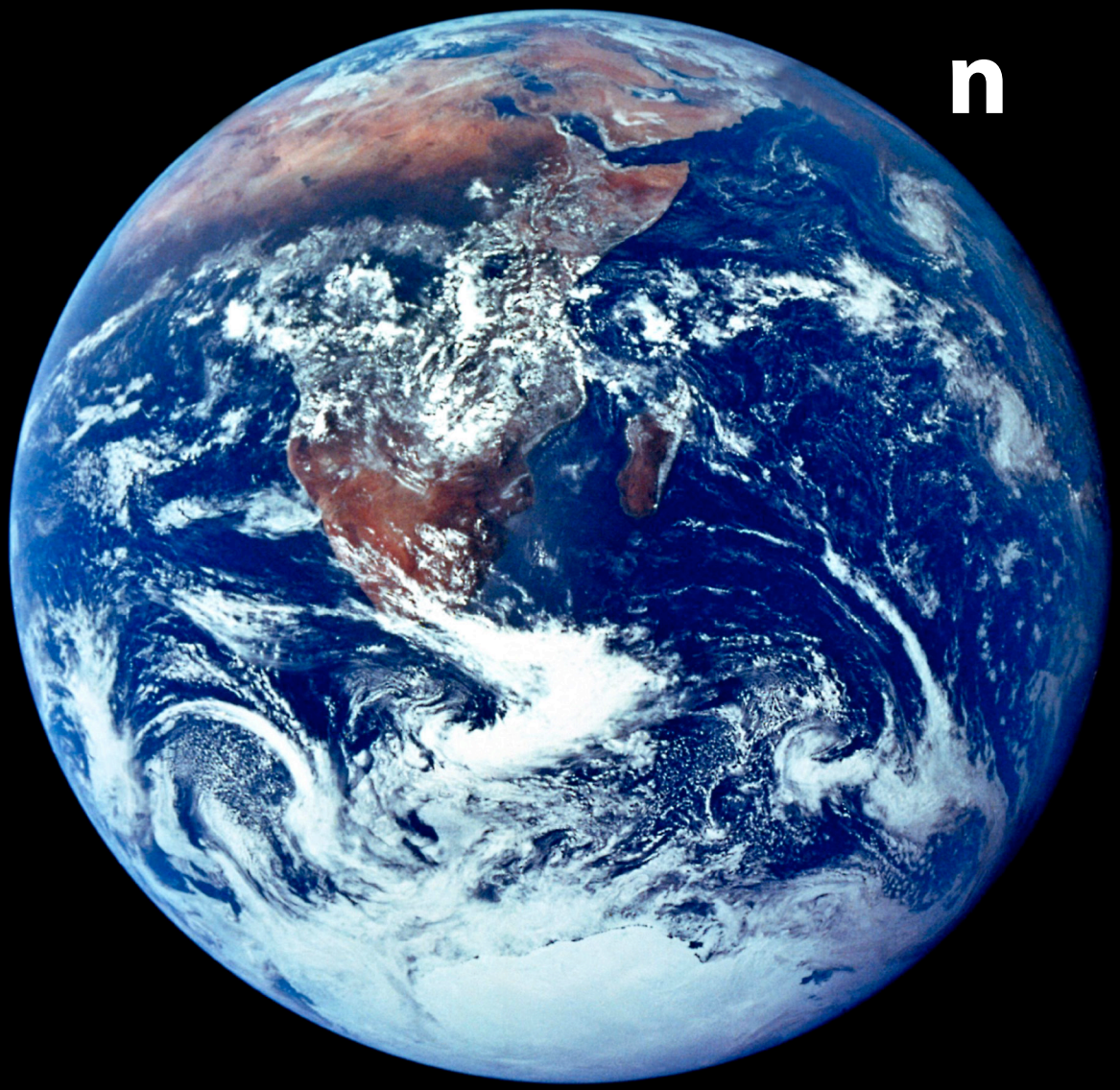
ANDBANK
Private Bankers



Andbank **Omnes**

La capacidad de potenciar

Andbank **Omnes** n

ANDBANK
Private Bankers

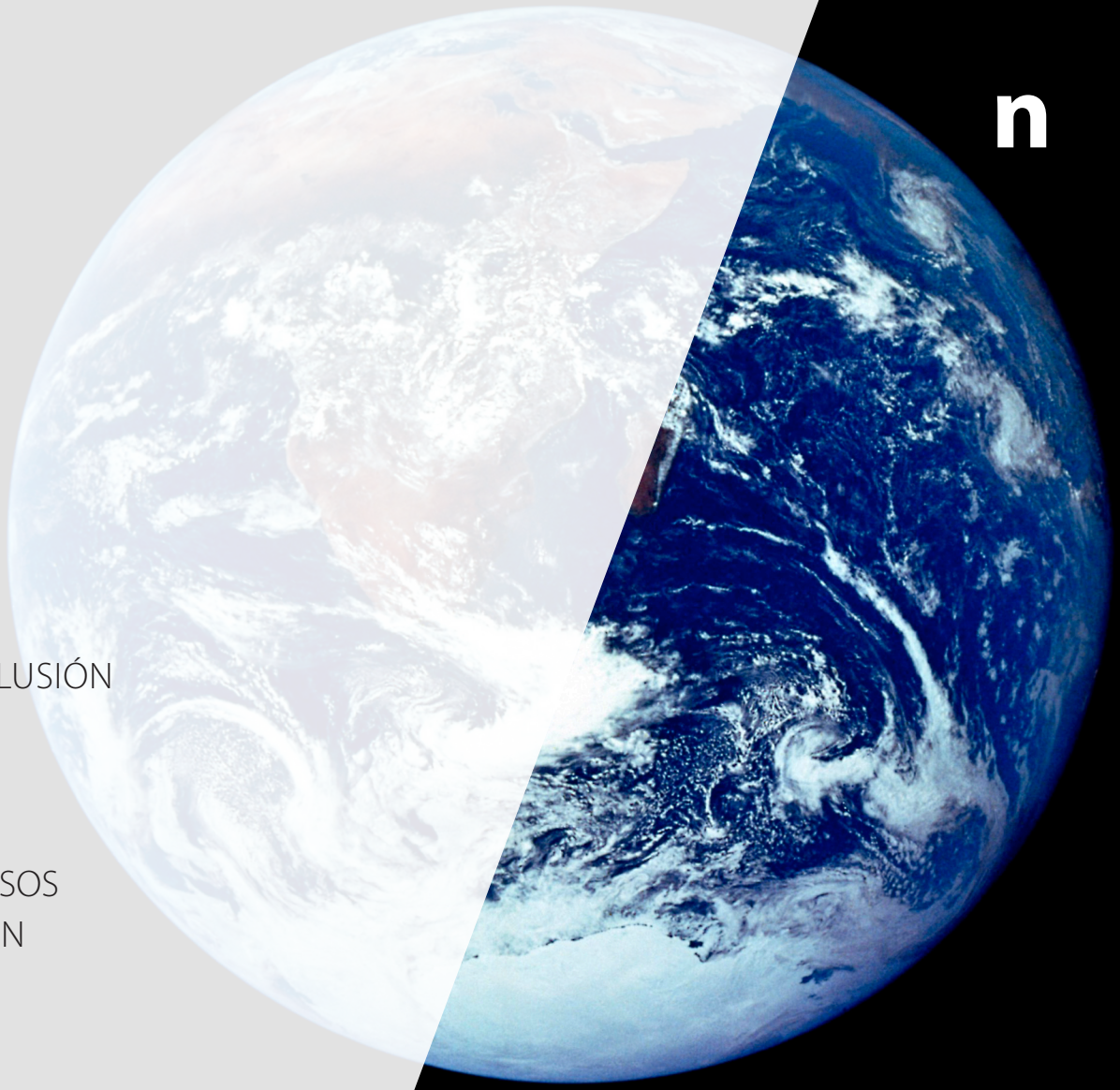
Índice

01
LA CAPACIDAD DE POTENCIAR

02
FILOSOFÍA. ÉTICA E INCLUSIÓN

03
QUÉ NOS HACE DIFERENTES

04
DOS UNIVERSOS DE INVERSIÓN



Andbank **Omnes**
La capacidad de potenciar



1. La capacidad de potenciar

Invertir de acuerdo a valores fundamentales y principios compartidos es clave para la consecución de importantes logros como sociedad

n

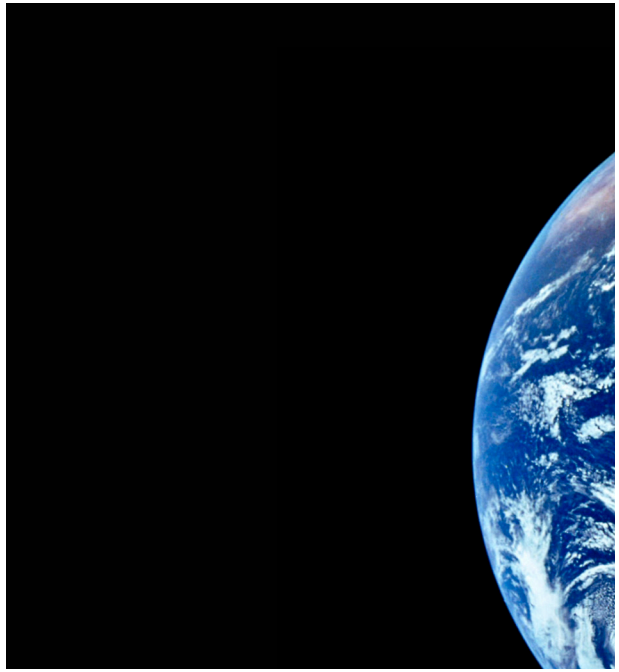
Bien sea de manera individual o colectiva, cada uno de nosotros tenemos un compromiso con el bien común y la capacidad de contribuir activamente para promover avances y mejoras.

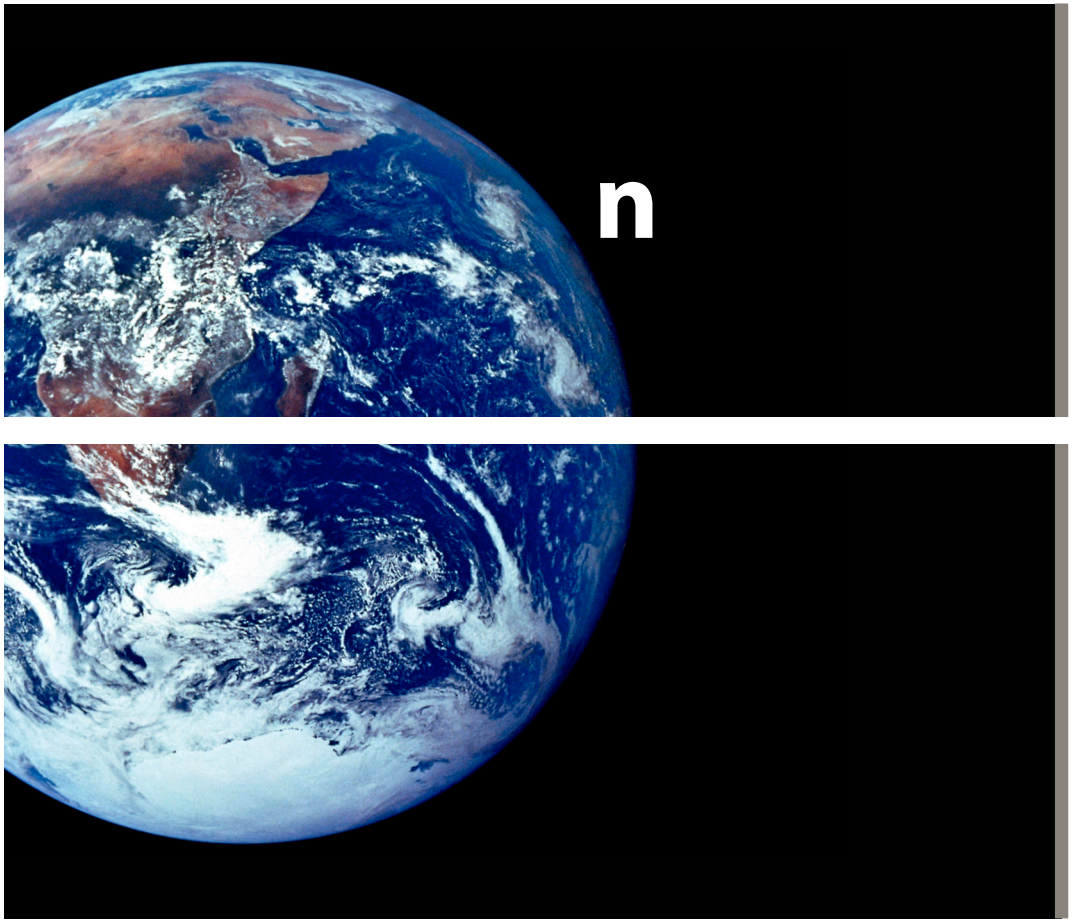
Ir más allá de lo financiero, nos lleva a priorizar aspectos tales como: el respeto a la dignidad humana, el cuidado de la creación, la protección de la vida y la familia, la equidad, la gobernanza ética y la transparencia.

Andbank Omnes tangibiliza esta filosofía a través de sus dos universos de inversión:

Omnes FCP – Achieve y Omnes FCP – Inspire.

Le invitamos a conocerlos.



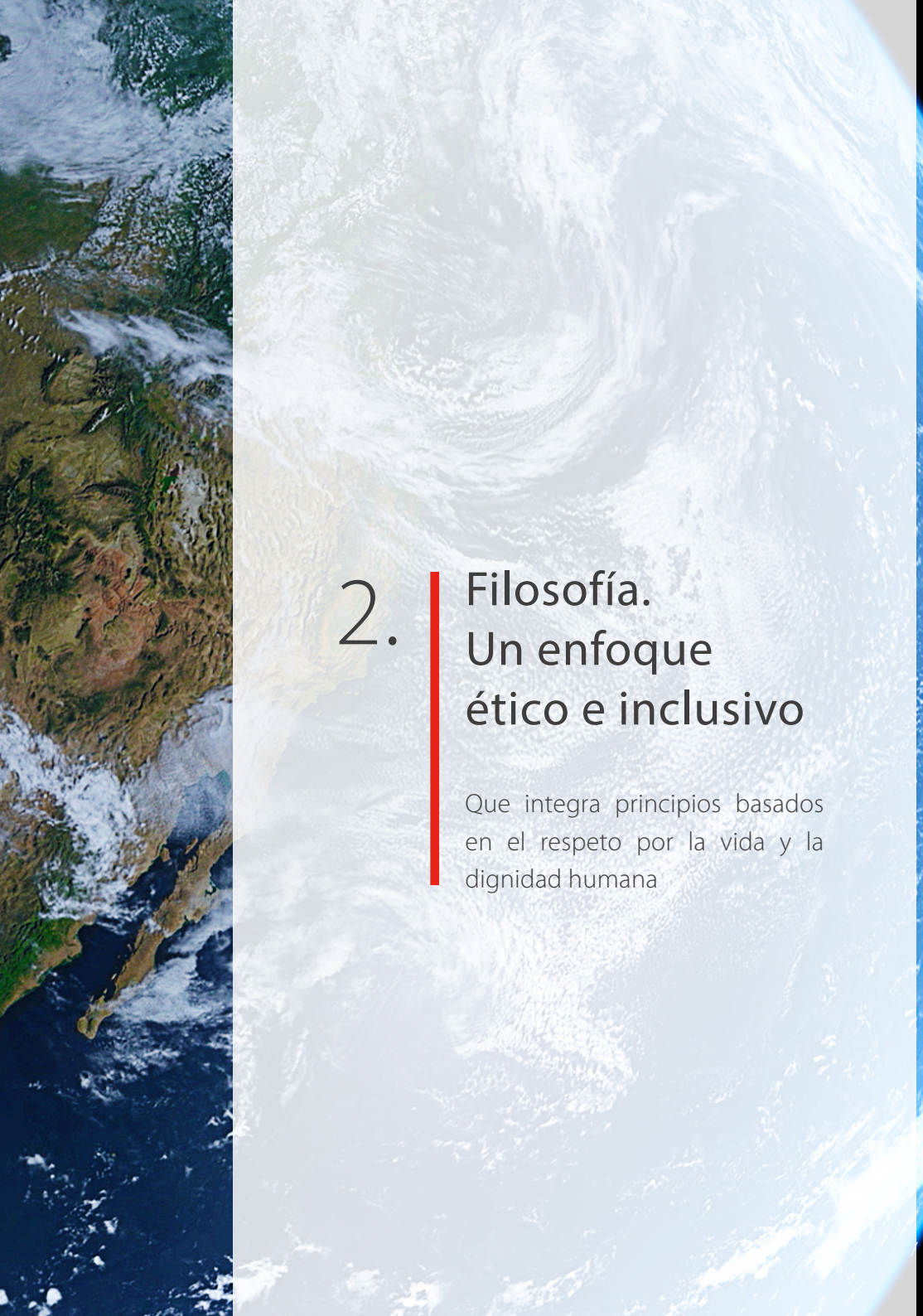


Déjenos presentarnos

El proceso de inversión patrimonial está apoyado en **criterios éticos, de impacto social y un modelo de gestión basado en un análisis fundamental sólido.** Tiene el propósito de generar valor para el partícipe de forma consistente y sostenible en el medio y largo plazo.

Todo ello, en un marco ético, sólido y honesto, inspirado en los principios de la Doctrina Social de la Iglesia Católica. Pensado para inversores que buscan preservar y hacer crecer su patrimonio con una visión de largo plazo, sin renunciar a la **coherencia entre sus valores, sus decisiones financieras y la rentabilidad de estas.**

Una inversión con sentido, al servicio del patrimonio y del bien común.



2. Filosofía. Un enfoque ético e inclusivo

Que integra principios basados en el respeto por la vida y la dignidad humana

Valores positivos que buscan impulsar un modelo económico al servicio del bien común, conforme a la **Doctrina Social de la Iglesia Católica.**

Los criterios de exclusión del fondo afectan a sectores relacionados con actividades contrarias a la ética católica.



Impacto positivo, ética y compromiso social

Además de evitar el daño, Andbank Omnes, genera un impacto positivo y lo logra invirtiendo en compañías, modelos de negocio y actividades empresariales que promuevan o fortalezcan los valores coherentes con la Doctrina Social de la Iglesia Católica.

/ **Respeto a la dignidad del trabajo:** condiciones, no discriminación y libertad sindical.

/ **Promoción del bien común:** salud, educación, acceso al agua, vivienda o tecnología accesible.

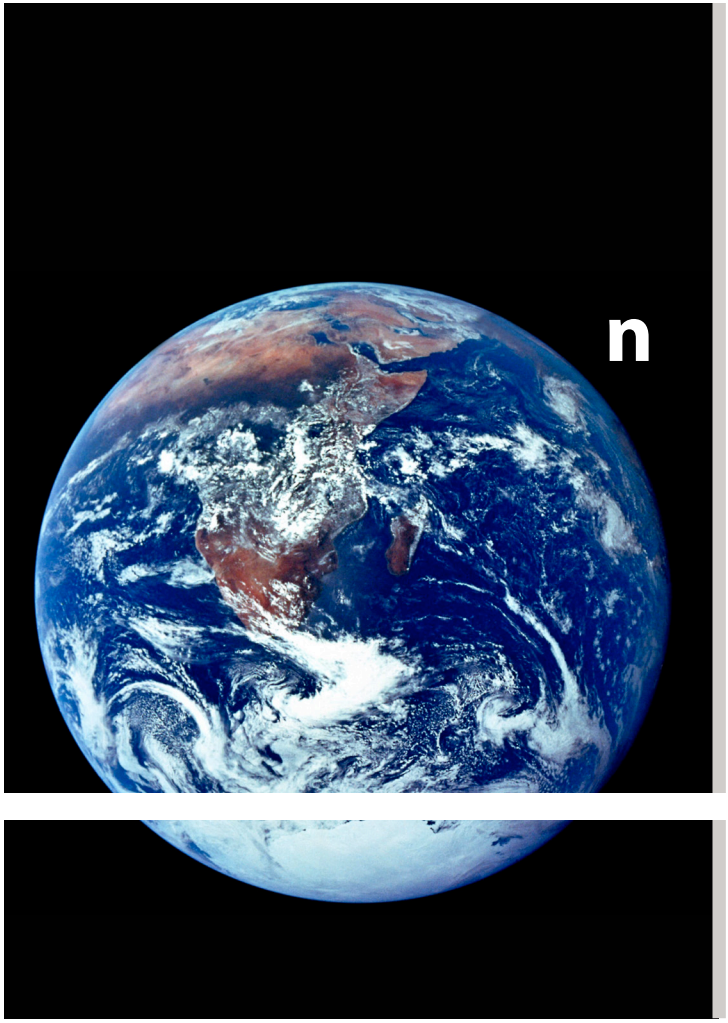
/ **Solidaridad y justicia social:** desarrollo equitativo, la inclusión financiera o la reducción de desigualdades.

/ **Cuidado de la creación:** respeto por el medio ambiente, transición energética justa, prácticas de producción sostenibles.

/ **Gobernanza ética y transparente:** estructuras responsables, lucha contra la corrupción, compromiso con los derechos de los accionistas y otros grupos de interés.

/ **Fortalecimiento de comunidades locales:** subsidiariedad y el desarrollo humano integral.

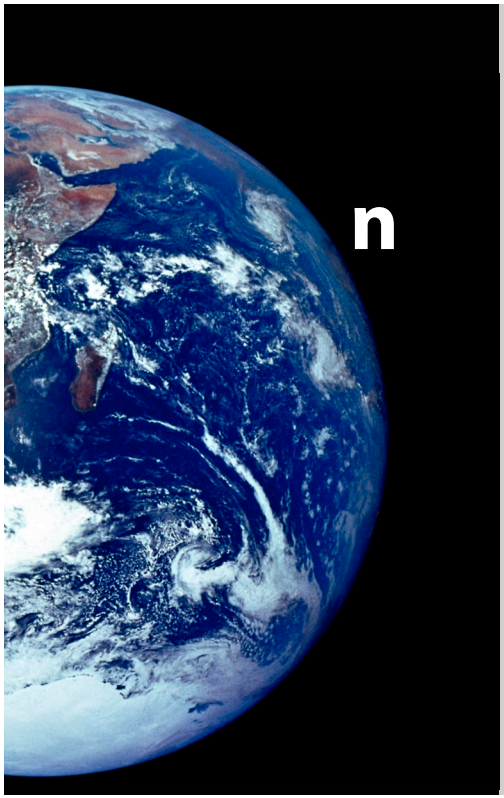
Filosofía de inversión. El ADN de nuestro fondo



Apoyándose en los criterios y directrices de la Doctrina Social de la Iglesia Católica, el fondo no invierte en sectores o compañías que participen de manera directa y significativa en:

- **Prácticas corporativas contrarias a la ética** en materia de gobernanza, corrupción o evasión fiscal.
- **Violaciones graves de derechos humanos,** incluyendo trabajo forzado, esclavitud moderna o represión.
- **Interrupción voluntaria del embarazo:** producción o distribución de productos o servicios relacionados.
- **Anticoncepción y tecnologías reproductivas** contrarias a la enseñanza católica (incluyendo fertilización in vitro y destrucción de embriones).
- **Investigación con células madre embrionarias.**
- **Eutanasia y asistencia al suicidio.**
- **Pornografía** y entretenimiento sexual explícito.
- **Armas controvertidas:** nucleares, químicas, biológicas o de destrucción masiva.

OMNES al servicio de la persona y del bien común



Los fondos Andbank Omnes Inspire y Omnes Achieve han obtenido la certificación **Nummus Ethics**, que acredita su conformidad con las Guidelines of the Italian Episcopal Conference on Ethical and Sustainable Investments.

Esta certificación supone un **reconocimiento independiente** a un modelo de inversión que busca combinar la **rentabilidad financiera** con una exigencia adicional: que las inversiones sean coherentes con los principios de la Doctrina Social de la Iglesia, promoviendo el **bien común**, los criterios éticos verificables, **la dignidad de la persona** y el **desarrollo sostenible.**

Esta certificación aporta una validación externa adicional a nuestro proceso de inversión y refuerza el compromiso de gestionar el patrimonio de nuestros clientes con propósito, responsabilidad, transparencia y visión de largo plazo.

La selección de inversiones se basa en un análisis fundamental orientado a identificar emisores con ventajas competitivas sostenidas, generación constante de flujo de caja libre, altos rendimientos sobre el capital invertido y balances sólidos.

La obtención de esta certificación representa un nuevo hito en nuestro compromiso de ofrecer soluciones de inversión que combinen propósito, rigor financiero, sostenibilidad e integridad ética.

NUMMUS ETHICS
CATHOLIC PRINCIPLES CERTIFIED 2026



3. Qué nos hace diferentes. Más allá de la inversión

- Vocación inclusiva en la que todos tenemos cabida. Andbank Omnes es **un fondo sin barreras y abierto.**
- Engagement: prácticas de compromiso activo.
- **Accesible y democrático:** importes mínimos de inversión asequibles a cualquier inversor.
- Retornos sólidos y competitivos **acordes a sus principios.**
- Prudente y diversificado: combinación de renta fija y variable, con enfoque a largo plazo.
- Estricto cumplimiento de las directrices. El fondo cuenta con la **certificación de Nummus Ethics.**
- Ética y transparencia: participación activa del **Comité Ético** que supervisa el fondo para garantizar la coherencia y filosofía de inversión.



4. Dos universos de inversión

Libertad y flexibilidad para elegir un estilo o una combinación de ambos

ANDBANK
Private Bankers

n

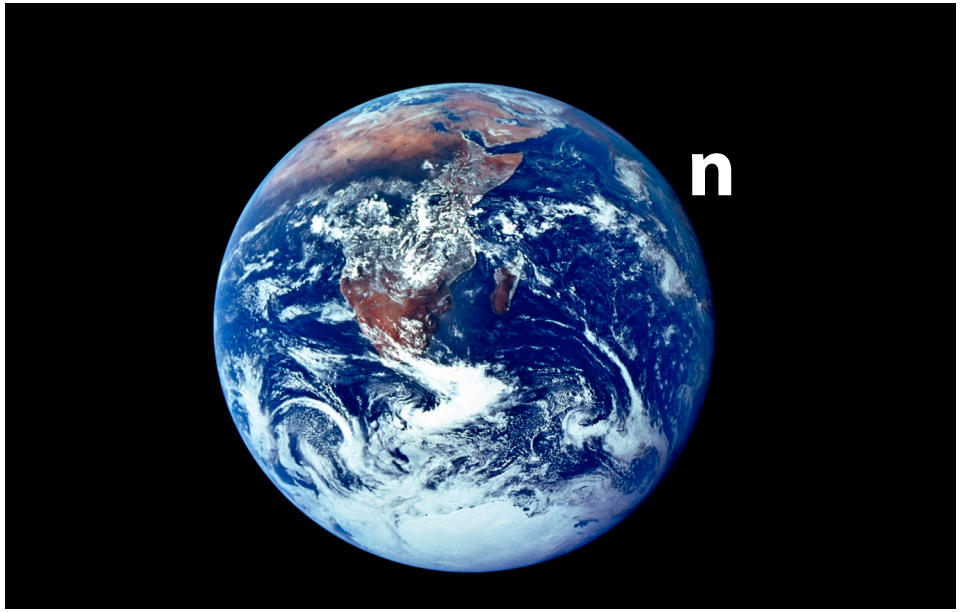
Andbank Omnes FCP – Achieve

Preservación del patrimonio sin renunciar a las oportunidades en los mercados de renta fija.

Andbank Omnes FCP – Inspire

Apreciación del capital, a largo plazo, mediante la inversión en una cartera global de acciones.

Andbank **Omnes** n
La capacidad de potenciar



Valores éticos y socialmente responsables

Además de considerar criterios financieros, **Andbank Omnes** aplica pautas éticas y de inversión socialmente responsable, de acuerdo con los valores de la Doctrina Social de la Iglesia Católica. Este enfoque se basa en la aplicación combinada de criterios de selección positiva, que identifican oportunidades alineadas con principios éticos, y criterios negativos o de exclusión, que descartan aquellas inversiones contrarias a dichos valores, aplicados bajo la orientación de la USCCB (Conferencia de Obispos Católicos de EE.UU.) y la CEI (Conferencia Episcopal Italiana).

Un Comité Ético altruista se reunirá trimestralmente para garantizar el cumplimiento de esta política de inversión.

Andbank Omnes FCP – Achieve

Estrategia conservadora, primando la deuda de alta calidad OCDE y UE

Centrado en valores de grado de inversión, seleccionados conforme a un riguroso análisis crediticio, con una calificación mínima de BBB- (Standard & Poor's o equivalente). El enfoque de inversión enfatiza una gestión prudente del riesgo.

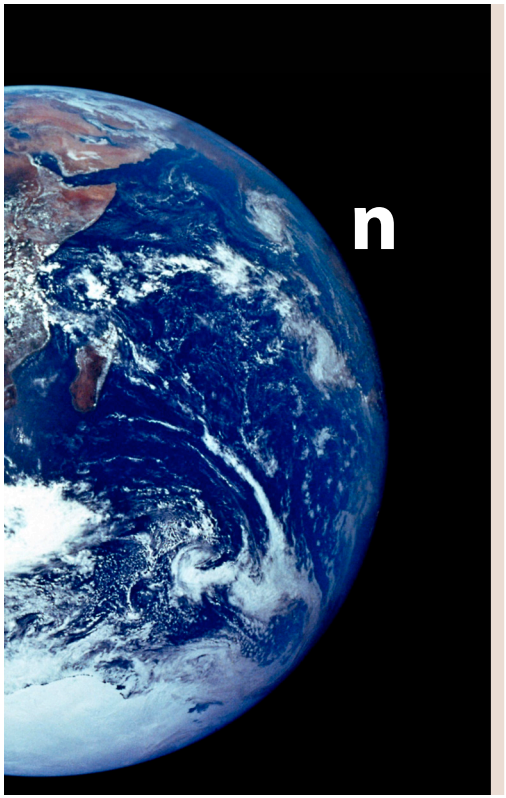
Andbank Omnes FCP – Inspire

Gestión activa y cartera diversificada de acciones de empresas en crecimiento constante

La selección de inversiones se basa en un análisis fundamental orientado a identificar emisores con ventajas competitivas sostenidas, generación constante de flujo de caja libre, altos rendimientos sobre el capital invertido y balances sólidos.

Andbank Omnes FCP – Achieve

Estrategia conservadora



Desglose sectorial

Estructura de cartera por sectores

Bancos
76,74%

Gobierno
11,18%

Cash
4,59%

Construcción
3,72%

Auto
1,90%

Energía
1,86%

10 primeras posiciones

SLOVENSKA SPORITELNA AS **4,01%**

OTP BANK NYRT **3,87%**

CCTS EU **3,86%**

PKO BANK POLSKI SA **3,85%**

CITIGROUP INC **3,81%**

UBS GROUP AG **3,80%**

GOLDMAN SACHS GROUP INC **3,78%**

BANCO SANTANDER SA **3,78%**

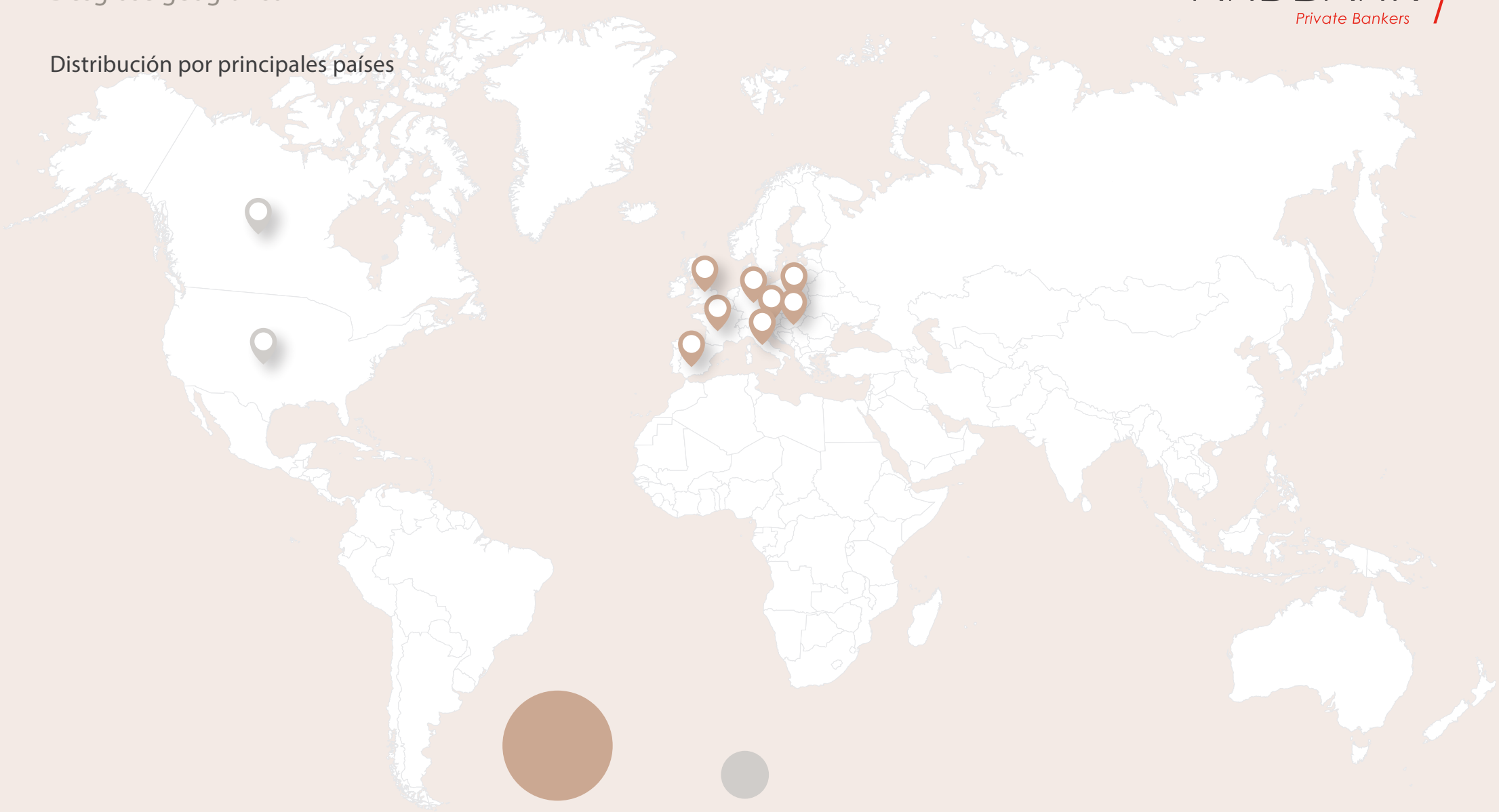
ROYAL BANK OF CANADA **3,78%**

BANK OF AMERICA CORP **3,78%**

* Elaboración propia: datos suministrados por la entidad gestora Andbank Wealth Management a 30/09/2026.

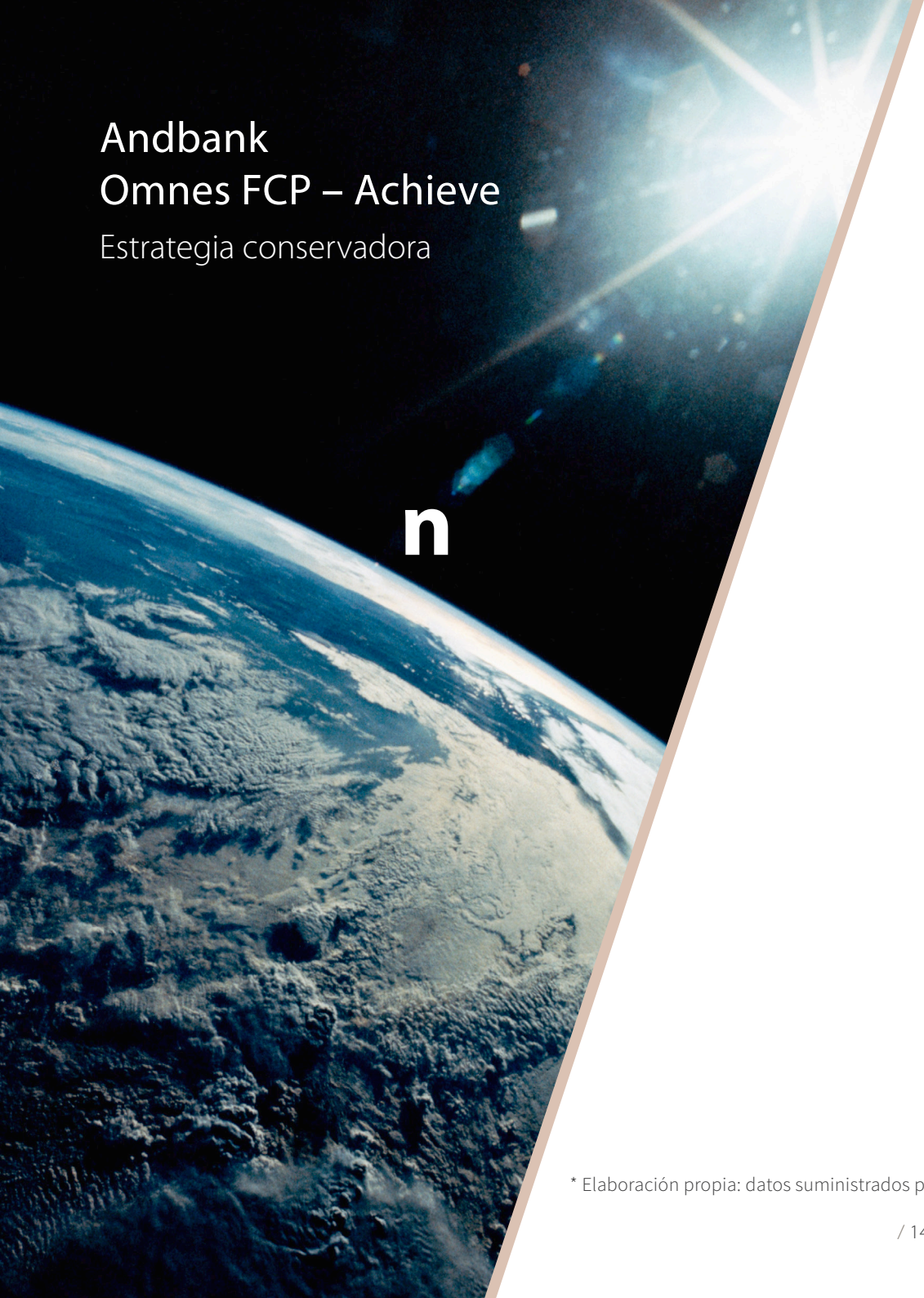
ANDBANK
Private Bankers

Distribución por principales países



Distribución por continente

* Elaboración propia: datos suministrados por la entidad gestora Andbank Wealth Management a 30/09/2026.

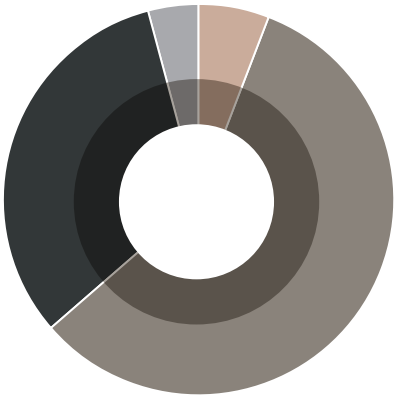


Andbank Omnes FCP – Achieve

Estrategia conservadora

ANDBANK Private Bankers

Distribución por vencimiento



< 1 año	5,75 %
> 1 año y < 3 años	55,02 %
> 3 años y < 6 años	30,78 %
> 6 años y < 10 años	3,86 %

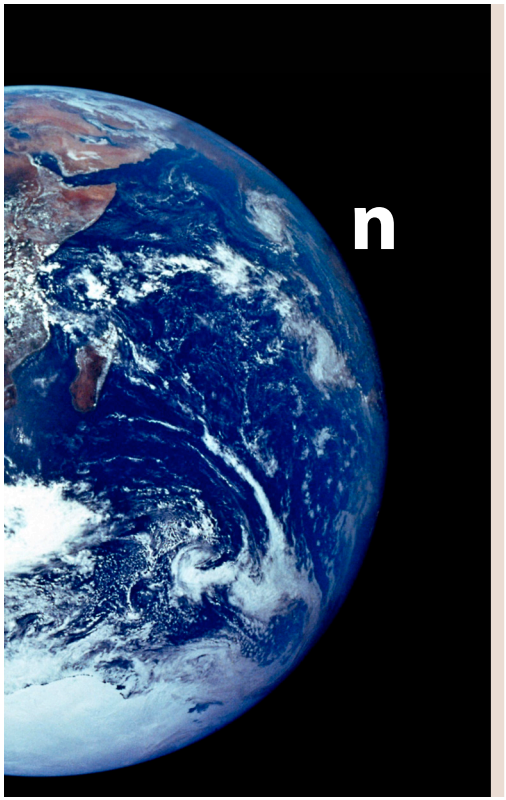


* Elaboración propia: datos suministrados por la entidad gestora Andbank Wealth Management a 30/09/2026.

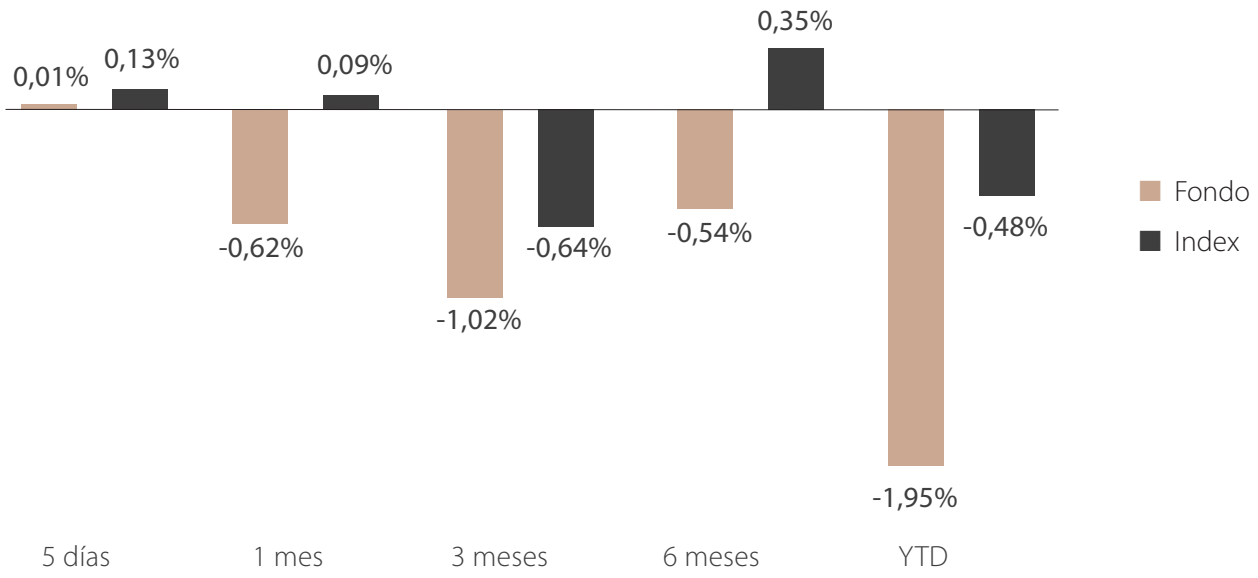
Andbank Omnes
La capacidad de potenciar

Andbank Omnes FCP – Achieve

Estrategia conservadora



Comparativa del fondo frente a su índice de referencia

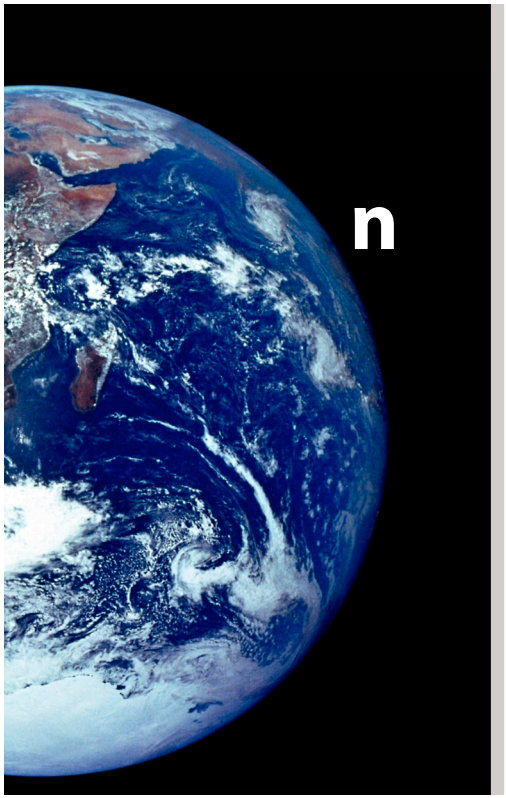


TIR (YTM)	3,76%	Cupón medio	3,59%
Duración	1,44 años	Activos bajo gestión	5.337.337 €
Rating medio	A	Número de bonos	32
Spread medio	58	Número de países	19
Vencimiento medio	2,49	Número de sectores	5

* Elaboración propia: datos suministrados por la entidad gestora Andbank Wealth Management a 30/09/2026.
Rentabilidades pasadas no indican ni presuponen rentabilidades futuras.

Andbank Omnes FCP – Inspire

Gestión activa



Estilo de inversión y desglose sectorial

Estilo

	Value	Core	Growth
Large	24,40	40,40	22,40
Mid	2,80	9,50	0,50
Small	0,0	0,0	0,0

>50%
25-50
10-25
0-10

Estructura de cartera por sectores

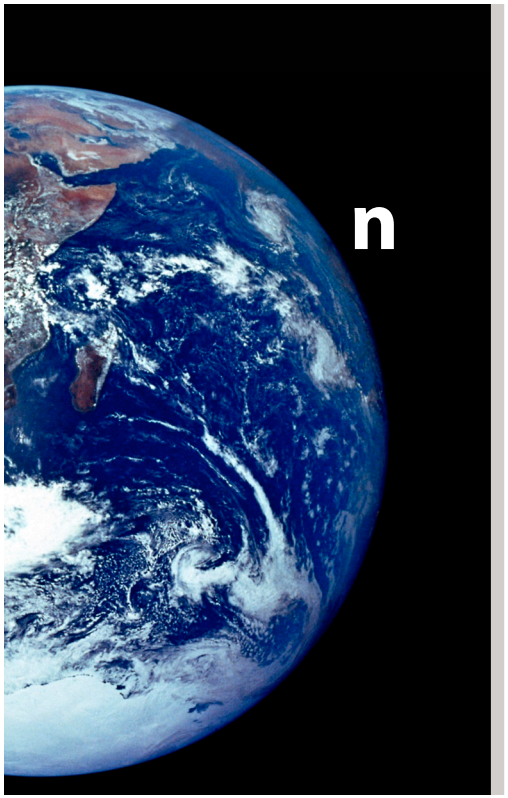
Cíclico 35,40%	Materiales básicos **2,50%**	Consumo cíclico **9,70%**	Servicios financieros **21,80%**	Inmobiliario **1,40%**
Sensible 50,20%	Serv. comunicación **6,90%**	Energía **3,70%**	Industriales **10,70%**	Tecnología **28,90%**
Defensivo 14,60%	Consumo defensivo **5,30%**	Salud **7,70%**	Servicios públicos **1,60%**	

* Elaboración propia: datos suministrados por la entidad gestora Andbank Wealth Management a 30/09/2026.

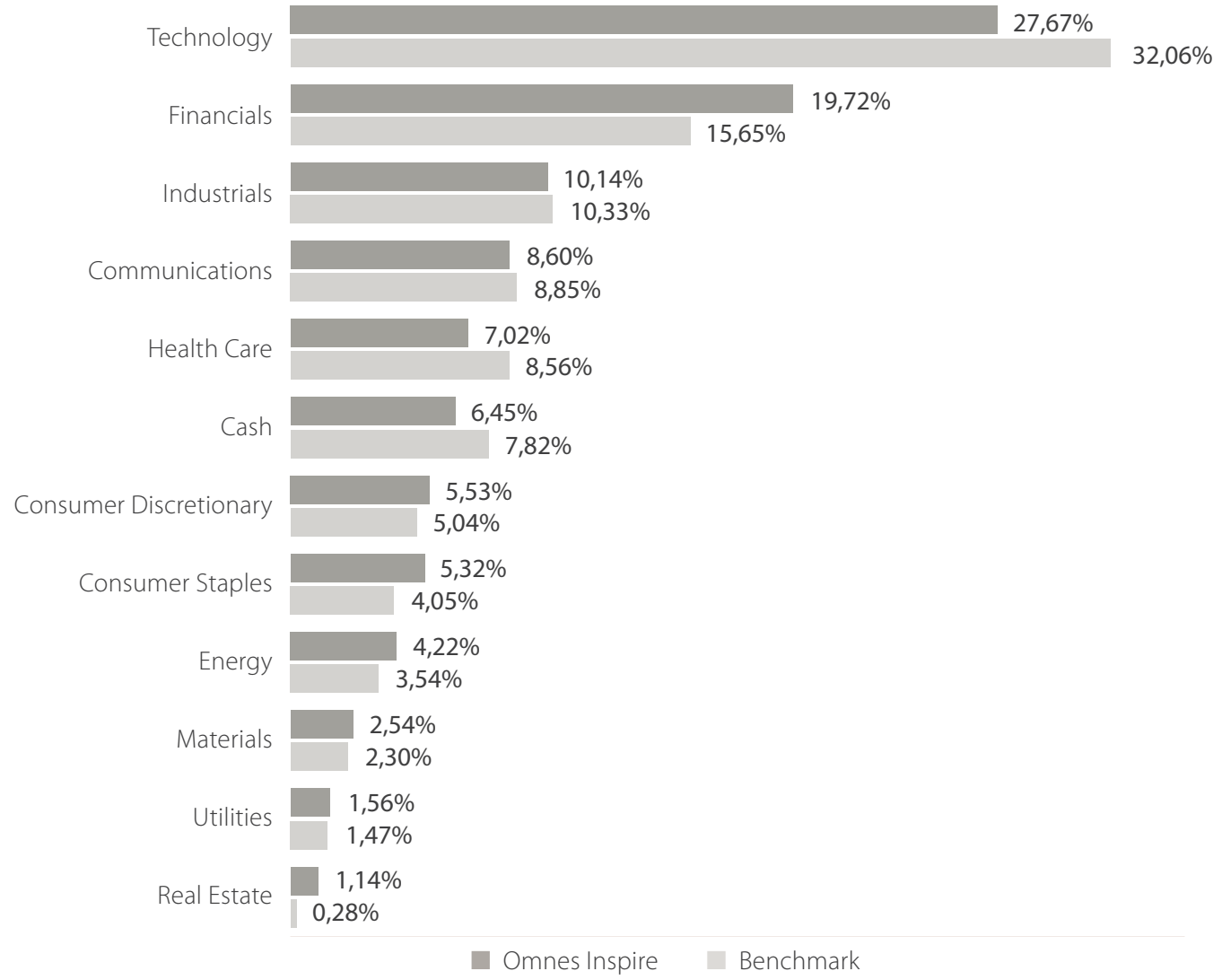
Andbank Omnes
La capacidad de potenciar

Andbank Omnes FCP – Inspire

Gestión activa

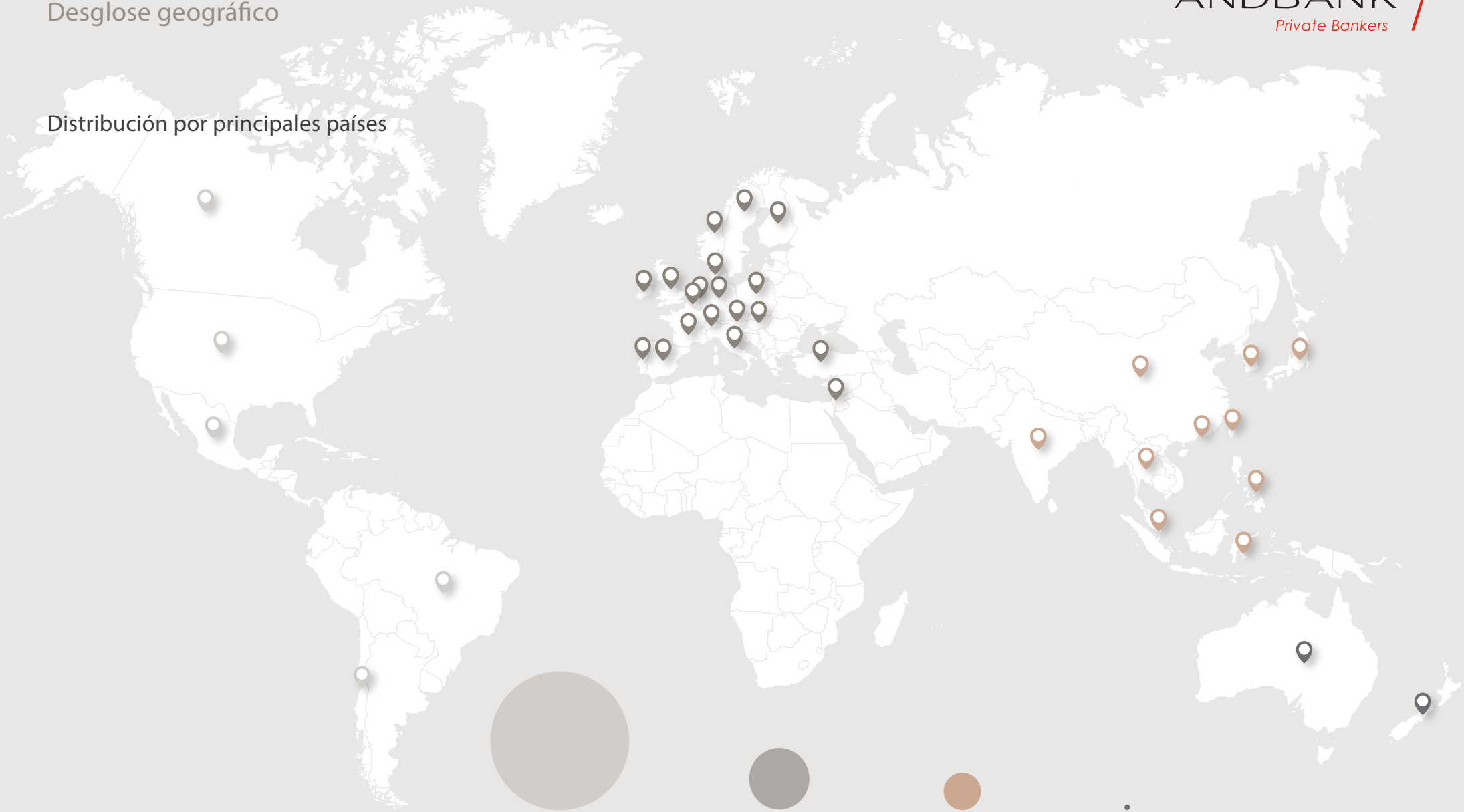


Desglose sectorial vs. benchmark - Avg % Wgt



* Elaboración propia: datos suministrados por la entidad gestora Andbank Wealth Management a 30/09/2026.

Distribución por principales países



Distribución por continente

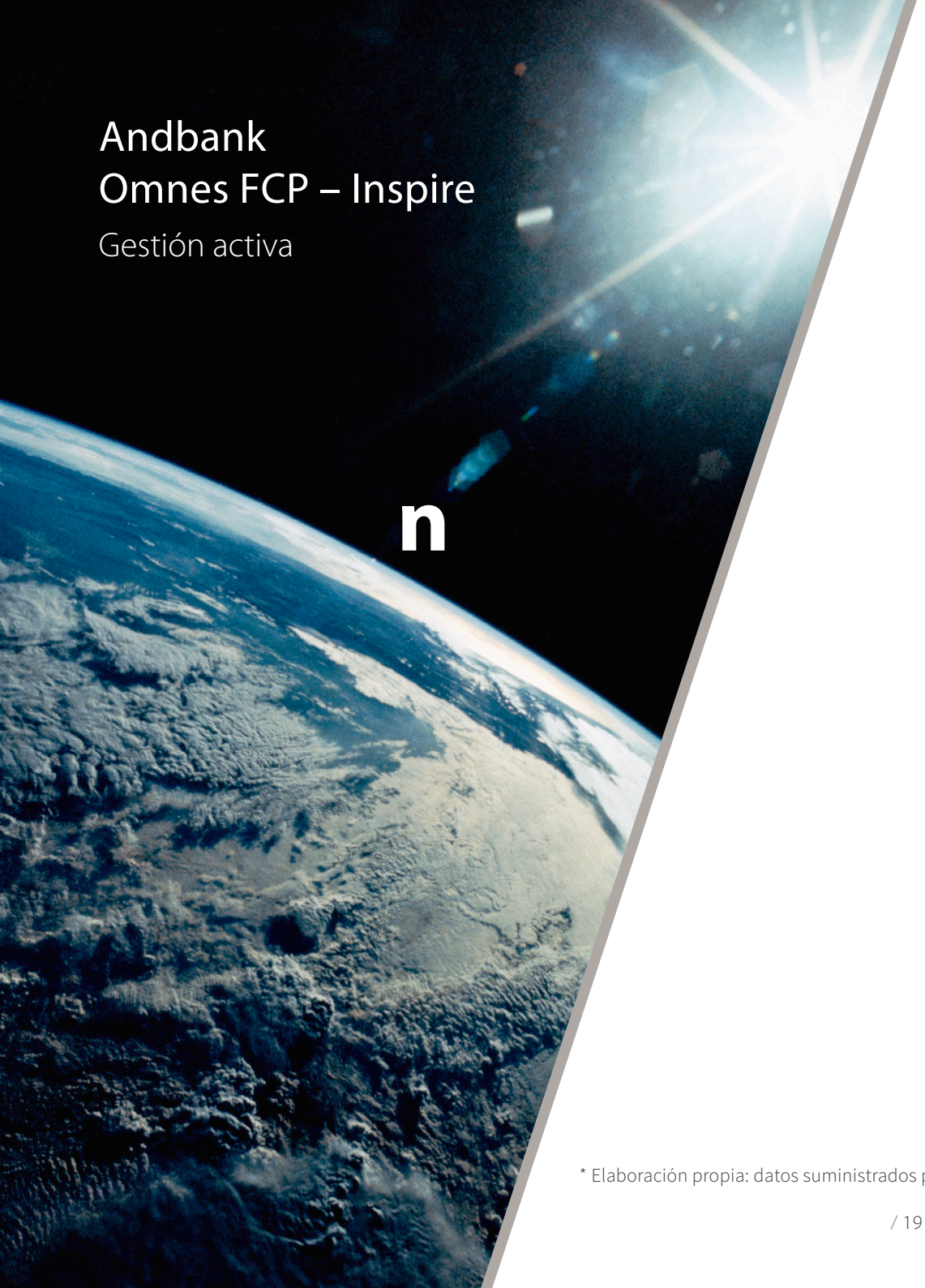
América del Norte
76,40%

Europa
15,70%

Asia
4,70%

Oceanía
1,50%

* Elaboración propia: datos suministrados por la entidad gestora Andbank Wealth Management a 30/09/2026.



Andbank Omnes FCP – Inspire

Gestión activa

ANDBANK Private Bankers

10 primeras posiciones

NVIDIA CORP **6,55%**

ALPHABET INC CLASS A COMMON SH **4,49%**

APPLE INC **4,47%**

MICROSOFT CORP **4,24%**

JPMORGAN CHASE & CO **2,19%**

BROADCOM INC **1,91%**

PALO ALTO NETWORKS INC **1,81%**

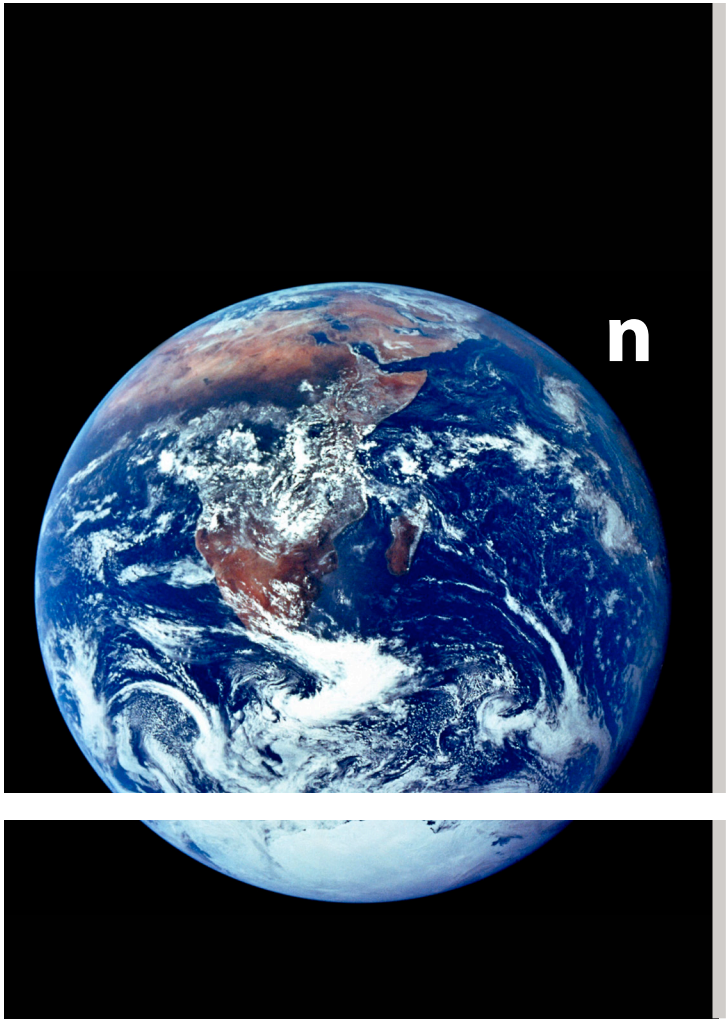
META PLATFORMS INC-CLASS A **1,81%**

MICRON TECHNOLOGY INC **1,73%**

SOUTHERN CO/THE **1,56%**

* Elaboración propia: datos suministrados por la entidad gestora Andbank Wealth Management a 30/09/2026.

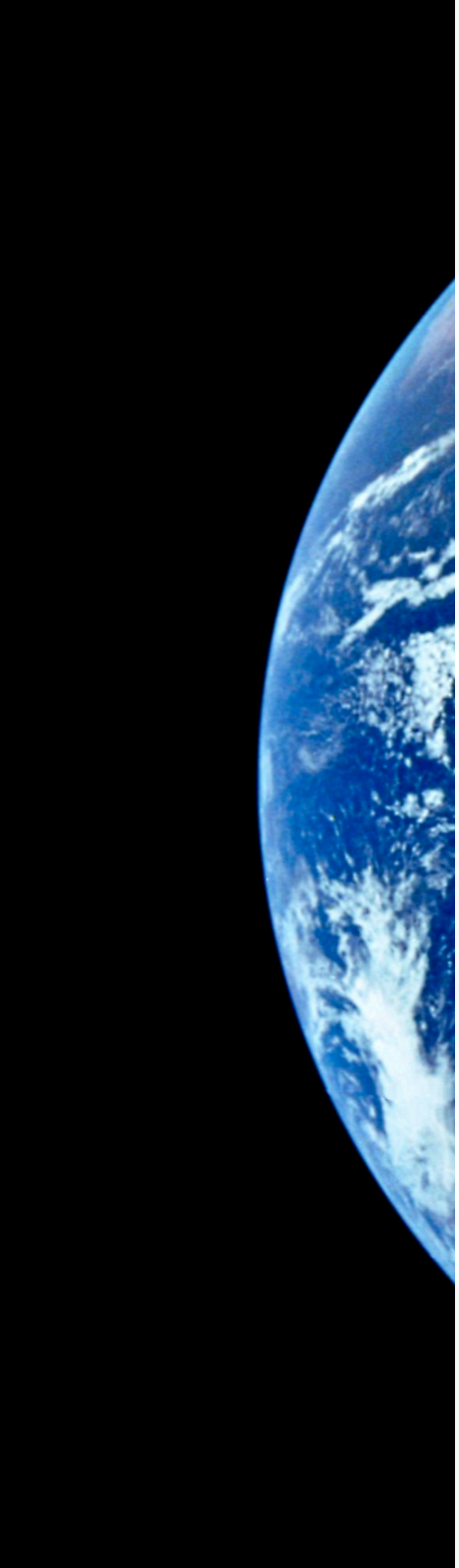
Filosofía de inversión.
El ADN de nuestro fondo



Condiciones	Andbank Omnes FCP – Achieve	Andbank Omnes FCP – Inspire
Tipo de cliente	Retail	Retail
ISIN	LU3216173107	LU3216172802
Nivel de riesgo	4/7	4/7
Fondo	UCIT	UCIT
Entidad gestora	Andbank Asset Management Luxembourg	
Gestor de inversiones	Andbank Wealth Management, SGIIC S.A.U.	
Entidad depositaria	Quintet Private Bank (Europe) S.A	

Autorizado en Luxemburgo y regulado por la CSSF.

Supervisado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").



ANDBANK
Private Bankers

Esta publicación y su contenido no constituyen una oferta, invitación o solicitud de compra, venta o suscripción de valores u otros instrumentos, ni constituye una recomendación personal.

Tiene disponible de forma gratuita y accesible para su consulta toda la información acerca de los productos de inversión mencionados en la presente página en la página web de la gestora Andbank Asset Management Luxembourg (https://www.andbank.com/luxembourg/es/gestion-dactifs/nuestros-fondos/) y en la página web de la Commission de Surveillance du Secteur Financier de Luxemburgo (CSSF): https://www.cssf.lu/en/authorisation-of-a-uci/

Es importante que consulte y conozca dicha información, así como los riesgos inherentes al producto. Le recordamos que: rentabilidades pasadas no implican ni presuponen rentabilidades futuras y que toda inversión en mercados financieros conlleva un riesgo, incluido el potencial riesgo de pérdida parcial o total del capital invertido o el de ausencia de rentabilidad. El nivel de riesgo y la información específica de cada uno de los Fondos de Inversión o SICAV están detallados en el Folleto Informativo o Documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) disponible en la página web de web de la gestora Andbank Asset Management Luxembourg (https://www.andbank.com/luxembourg/es/gestion-dactifs/nuestros-fondos/) y a través de la página web de Andbank Wealth Management (https://www.andbank.es/andbank-wealth-management/fondos/)

La inversión en mercados financieros conlleva, entre otros: riesgo de mercado, de liquidez, de tipos de interés, de tipo de cambio, de inversión en países emergentes; así como concentración geográfica y sectorial. Estos riesgos pueden representar la pérdida parcial o total del capital invertido, o ausencia de rentabilidad. El nivel del riesgo del fondo es de carácter indicativo y está calculado basándose en datos históricos que pueden no constituir un indicador fiable del futuro perfil de riesgo. No existen garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterada y que esta puede variar a lo largo del tiempo.

Andbank Wealth Management se encuentra adscrita al Fondo de Garantía de Inversión (FOGAIN) y sujeta a supervisión por parte del Banco de España y de la CNMV. Puede obtener información adicional sobre los supuestos y formas de reclamar la garantía, así como su alcance https://www.andbank.es. Andbank Wealth Management, S.G.I.I.C., S.A.U. • CIF: A-78567153 • Calle Serrano, 37 – 1ª • Registro Mercantil de Madrid: Tomo 31.045, Folio 5, Sección 8ª, Hoja M-558.774 • Registro de Sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva de la CNMV: nº 237.

