

VALL BANC FONDS SHORT TERM EURO, FI

“Liquidez y rendimiento
para sus ahorros”

En Vall Banc le asesoramos financieramente en todo lo que necesite. Juntos construimos soluciones de inversión que se adaptan a su perfil inversor.

En esta ocasión, Vall Banc le ofrece un “fondo monedero” que le permitirá rentabilizar una parte de sus ahorros a la espera de nuevas opciones de inversión. Vall Banc Fons Short Term EUR FI es la alternativa al exceso de liquidez y, al mismo tiempo, una clase de activo idónea para diversificar cualquier cartera, especialmente para aquellas que tienen un perfil conservador.

Objetivo

Convertirse en una alternativa al *cash* para perfiles conservadores y obtener una rentabilidad positiva, prestando una especial atención a la preservación del patrimonio de los inversores y asumiendo un riesgo bajo en sus inversiones.

Cómo

El fondo invertirá principalmente su patrimonio en instrumentos financieros del mercado de renta fija a corto plazo y del mercado monetario, preferentemente denominados en divisa euro.

Estrategia de inversión

La cartera de Vall Banc Fons Short Term EUR FI está constituida con un propósito “buy&hold” (comprar y mantener hasta el vencimiento). Invierte tanto en activos de renta fija privada como en renta fija pública a corto plazo, ya sea mediante la inversión directa o indirecta a través de otros OIC y ETF o bien mediante instrumentos financieros del mercado de renta fija y del mercado monetario.

Se podrá invertir en depósitos bancarios en entidades bancarias con domicilio social en Andorra o en un estado miembro de la OCDE con un vencimiento no superior a 18 meses. La exposición al *high yield* está en el entorno del 10 %.

PRODUCTO NO
COMPLEJO

Ventajas

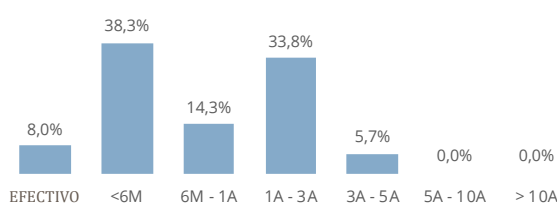
Selección de activos de renta fija con vencimientos cortos y volatilidad reducida

Potencial rentabilidad positiva asumiendo un nivel de riesgo bajo

Riesgo de concentración de las inversiones limitado

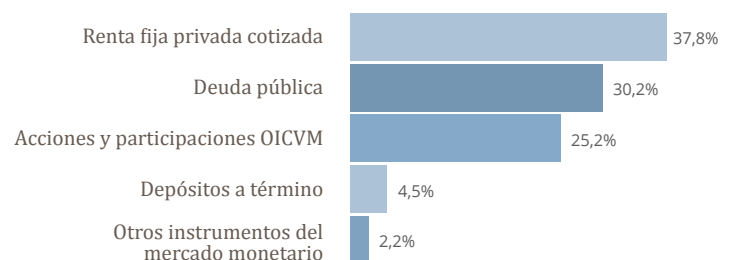
Alternativa al *cash* para perfiles conservadores

Distribución por vencimiento residual*

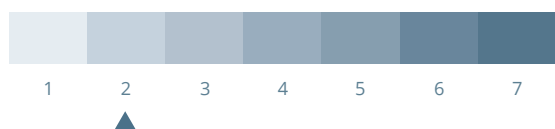


*Datos a 30/09/2020

Distribución por tipo de activos*



Perfil de riesgo*



*Nivel de riesgo obtenido a partir de la volatilidad real registrada por el OIC desde su inicio. Datos al 30/09/2020

Tipo de cliente

Minorista Profesional Contraparte

Perfil inversor

Defensivo. Destinado a inversores con muy poca tolerancia al riesgo que valoren sobre todo la seguridad y busquen la preservación del capital por encima de la obtención de beneficios.

Inversión mínima

1 participación.

Tipo de participaciones

- Clase R con número de inscripción 0075-00-02
- Clase E con número de inscripción 0075-00-01
- La "clase E" está destinada a empleados y exempleados del Grupo Vall Banc, así como a inversores que suscriban a través de contratos de gestión o advisory wealth.

Horizonte de inversión recomendado

Periodo mínimo de un año.

Comisiones y gastos

Todas las comisiones especificadas son con IGI incluido. Comisiones a cargo del OIC.

- Comisión de gestión anual: 0,33 % anual (clase R) y 0,11 % anual (clase E)
- Comisión de depositaría anual: 0,20 % anual (clase R) y 0,10 % anual (clase E)

Comisiones a cargo del inversor

- Comisión de suscripción: 0 %
- Comisión de reembolso: 0 %

Valor liquidativo

Diario.

Suscripciones y reembolsos

Diarios.

El valor liquidativo aplicable es el que corresponde al día en que se solicita la suscripción o el reembolso, siempre que dicha solicitud se realice antes de las 13 h CET. Las órdenes recibidas con posterioridad a la hora de corte se considerarán recibidas el siguiente día hábil de contratación.

Fiscalidad

Todas las bonificaciones y rentabilidades descritas están sujetas a la normativa fiscal vigente en el Principado de Andorra o en el país de residencia fiscal del cliente, así como a las modificaciones legales que pudieran entrar en vigor en el periodo de suscripción de la propuesta o con posterioridad.

Índice de referencia

ICE BofA 1-3 Year Euro Broad Market Index (EMU1 Index).

Se trata simplemente de un índice de referencia a batir y en ningún caso el fondo tiene como objetivo replicar su comportamiento.

Factores a tener en cuenta

Las inversiones que conforman las carteras del OIC y de sus compartimentos no están exentas de riesgos ni tampoco están garantizadas, de forma que el valor liquidativo de las participaciones podría verse afectado por distintos riesgos. Para obtener más información, consulte el folleto completo del fondo.

Datos identificativos

Denominación del OIC: Vall Banc Fons Short Term EURO, FI

Número de registro AFA: 0075

Divisa de referencia: EUR

Tipo de OIC: fondo de inversión OICVM

Clasificación: RF - MULT (Renta fija - Multidivisa)

Sociedad gestora: VALL BANC FONDS, S.A.U. (SGOIC 04/99)

Entidad depositaria: VALL BANC, S.A. (EB 09/15)

Código ISIN: -

Avis legal

Este documento ha sido publicado por Vall Banc con fines comerciales y es independiente de la documentación legal necesaria del propio OIC y de la documentación necesaria para su suscripción. En ningún caso sustituye ni modifica el folleto simplificado ni los estatutos del OIC. La información incluida en el presente documento tiene carácter meramente informativo. En ningún caso constituye una propuesta firme de inversión y su contenido puede no ser exhaustivo ni preciso, ni estar actualizado. Esta información no debe sustituir los conocimientos ni las competencias del usuario, pero puede ser utilizada junto con el asesoramiento de un profesional cualificado.

Todos los derechos reservados.

www.vallbanc.ad • Av. Carlemany, 119 - AD700 Escaldes-Engordany - Andorra • +376 750 760

Més informació

Puede consultar el reglamento, el folleto completo, el folleto simplificado, los informes trimestrales, el valor liquidativo y los estados financieros públicos auditados de forma gratuita en las oficinas de Vall Banc o en el domicilio social de la sociedad gestora. El folleto completo, los informes trimestrales y el valor liquidativo también se pueden consultar en el sitio Web www.vallbanc.ad.