



VB F1 CONSERVATIVE
INVESTMENT FUND

Un primer pas amb seguretat

A Vall Banc l'assessorem en tot allò que necessiti. Junts construïm solucions d'inversió que s'adaptin al seu perfil inversor.

Amb el VB F1 Conservative Investment Fund li oferim una opció adaptada als perfils més conservadors que prioritzen per sobre de tot l'estabilitat.

Un primer pas amb seguretat en les seves inversions que podrà complementar amb altres tipologies per assolir més diversificació i equilibri en l'exposició al risc.

Objectiu

Si el que busca és estabilitat més enllà dels guanys, aquesta és la seva opció. Sota aquesta premissa, l'objectiu principal del fons VB F1 Conservative Investment Fund és preservar el seu patrimoni des d'una perspectiva conservadora.

Com

Invertint principalment a través d'accions i participacions en fons d'inversió de renda fixa i, alhora, tenint una exposició residual a renda variable o altres classes d'actius, mantenint globalment un perfil de risc conservador.

Avantatges

Preservació del capital

Baixa exposició al risc

Estabilitat

Exposició a la renda variable limitada

Per tal de poder vetllar per la preservació del capital invertit, sense renunciar a la possibilitat d'obtenir guanys, el fons invertirà fins a un màxim del 35% en renda variable.

Estratègia d'inversió

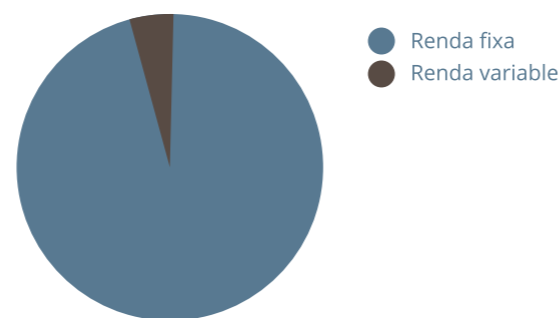
El fons VB F1 Conservative Investment Fund inverteix majoritàriament en accions i participacions en fons d'inversió de renda fixa amb estratègies tradicionals.

Top 5 d'inversions del fons

Principals inversions	Pes
BGF US Dollar Bond Fund Hedged I2 EUR	17%
iShares \$ Corporate Bond UCITS ETF EUR Hedged	17%
BGF Global High Yield Bond Hdg D2RF EUR	11,80%
BGF Euro Bond D2 EUR	11%
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF Euro Hedged	9%

Data: a 08/01/2020

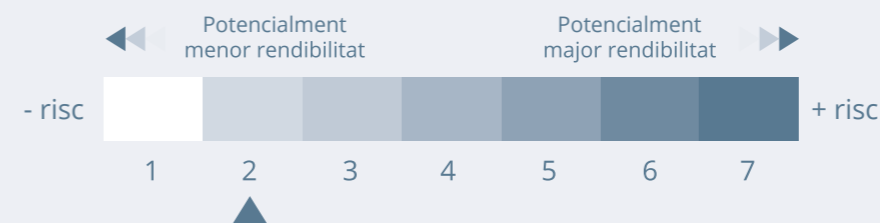
Distribució per tipus d'actiu



A més a més....

Aquest fons es construeix sobre la base de l'assignació d'actius de la gestora líder a escala global.

Perfil de risc*



*Nivell de risc obtingut a partir de la volatilitat real registrada per l'OIC des del seu inici

Perfil inversor

Conservador. Destinat a inversors amb un nivell de tolerància al risc baix.

Inversió mínima

1 participació.

Horitzó d'inversió recomanat

Període mínim de dos a tres anys.

Classes del compartiment

- **Classe R:** destinada a tots els inversors en general.
- **Classe E:** restringida a empleats i exempleats del grup Vall Banc i a partícips que inverteixin sota un mandat de gestió discrecional de carteres o un contracte d'assessorament d'alguna entitat pertanyent al grup Vall Banc.

Comissions i despeses

Comissions a càrrec de l'OIC

- Comissió de gestió anual: 0,85% R i 0,3% E
- Comissió de dipositaria anual: 0,15% R i 0,1% E
- Comissió de gestió sobre resultats: 20% R i E

Comissions a càrrec de l'inversor

- Comissió de subscripció: 0% R i E
- Comissió de reemborsament: 0% R i E

Valor liquidatiu

Diari.

Subscripcions i reemborsaments

Diaris.

El valor liquidatiu aplicable és el que correspon al dia en què se sol·licita la subscripció o el reemborsament, sempre que aquesta sol·licitud es realitzi abans de les 13 h CET. Les ordres rebudes amb posterioritat a l'hora de tall es consideraran rebudes el següent dia hàbil de contractació.

Fiscalitat

Totes les bonificacions i rendibilitats descrites estan subjectes a la normativa fiscal vigent al Principat d'Andorra o al país de residència fiscal del client, així com a les modificacions legals que puguin entrar en vigor en el període de subscripció de la proposta o amb posterioritat.

Índex de referència

Índex de referència: EURIBOR 12 mesos + 25 pb. S'utilitza amb finalitat merament informativa com a objectiu de rendibilitat no garantit. En cap cas el fons té com a objectiu replicar el comportament de l'índex o la seva composició.

Factors que cal tenir en compte

Les inversions que conformen les carteres de l'OIC i dels seus compartiments no estan exemptes de riscos ni tampoc estan garantides, de manera que el valor liquidatiu de les participacions podria estar afectat per diferents riscos. Si vol més informació, consulti el prospecte complet del fons.

Dades identificatives

Denominació de l'OIC: VB F1 Conservative Investment Fund
Número registre AFA: 0171-01
Divisa de referència: EUR
Tipus d'OIC: fons d'inversió OICVM
Classificació: RFM - MULT (Renda fixa mixt - multidivisa).
Societat gestora: VALL BANC FONDS, SAU (SGOIC 04/99)
Entitat dipositària: VALL BANC, SA (EB 09/15)

Més informació

Pot consultar el reglament, el prospecte complet, el prospecte simplificat, els informes trimestrals, el valor liquidatiu i els estats financers públics auditats de manera gratuïta a les oficines de Vall Banc o al domicili social de la societat gestora. El prospecte complet, els informes trimestrals i el valor liquidatiu també es poden consultar al lloc web www.vallbanc.ad.

Avis legal

Aquest document ha estat publicat per Vall Banc amb finalitats comercials i és independent de la documentació legal necessària de l'OIC i de la documentació necessària per a la seva subscripció. En cap cas substitueix ni modifica el prospecte simplificat ni els estatuts de l'OIC. La informació inclosa en aquest document té caràcter merament informatiu. En cap cas constitueix una proposta ferma d'inversió i el seu contingut pot ser no exhaustiu, ni precís, ni estar actualitzat. Aquesta informació no ha de substituir els coneixements ni les competències de l'usuari, però pot ser utilitzada juntament amb l'assessorament d'un professional qualificat. Tots els drets reservats.