



VB F1 CONSERVATIVE
INVESTMENT FUND

Une première étape en toute sécurité



Vall Banc est là pour vous conseiller sur tous vos besoins. Nous élaborons ensemble les solutions de placement correspondant à votre profil d'investisseur.

Le fonds VB F1 Conservative Investment Fund, est une solution adaptée aux profils d'investisseurs les plus prudents privilégiant avant tout la stabilité.

Une première étape en toute sécurité pour vos placements qui peut être conjuguée à d'autres formules pour bénéficier d'une plus grande diversification et d'un certain équilibre face à l'exposition au risque.

Objectif

Si vous recherchez la stabilité au-delà du profit, alors celle-ci est votre meilleure option. Dans ce sens, le principal objectif du fonds VB F1 Conservative Investment Fund consiste à préserver votre patrimoine selon une approche prudente.

Exposition limitée aux actions

Afin d'assurer la préservation du capital investi sans pour autant sacrifier les bénéfices, le fonds investira jusqu'à 35 % en actions.

Stratégie de placement

Le fonds VB F1 Conservative Investment Fund investit essentiellement dans des actions et des parts de fonds communs de placement obligataires en adoptant des stratégies traditionnelles.

Les 5 principaux investissements du fonds

Principaux placements	Poids
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%

Date au 08/01/2020

En outre...

Ce fonds est constitué sur la base de l'attribution d'actifs de la principale société de gestion à l'échelle mondiale.

Méthode

Investir essentiellement dans des parts de fonds communs de placement obligataires, tout en maintenant une exposition résiduelle en bourse ou à d'autres catégories d'actifs, et en conservant un profil de risque globalement prudent.

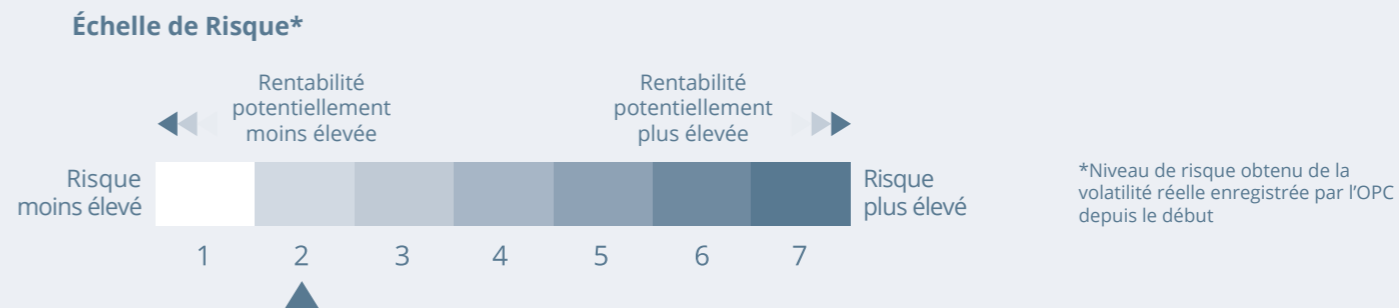
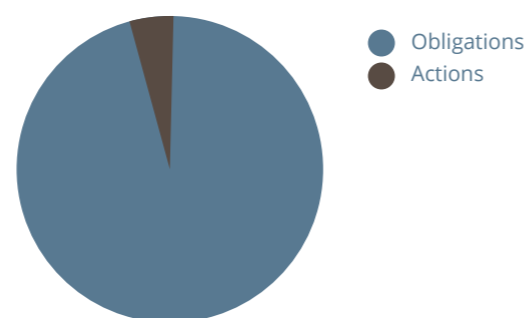
Avantages

Préservation du capital

Faible exposition au risque

Stabilité

Répartition par type d'actif



Échelle d'investisseur

Prudent. Destiné aux investisseurs présentant un faible niveau de tolérance au risque.

Placement minimal

1 part.

Horizon d'investissement recommandé

Période minimale de deux à trois ans.

Classes du compartiment

- **Classe R** : destinée à tous les investisseurs en général.
- **Classe E** : réservée aux employés et aux ex employés du groupe Vall Banc et aux personnes investissant dans le cadre d'un mandat de gestion discrétionnaire de portefeuilles ou d'un contrat de conseil de toute société du groupe Vall Banc.

Commissions et charges

Commissions à la charge de l'OPC

- Commission de gestion annuelle : 0,85 % R et 0,3 % E
- Commission de dépôt annuelle : 0,15 % R et 0,1 % E
- Commission de performance : 20 % R et E

Commissions à la charge de l'investisseur

- Commission de souscription : 0 % R et E
- Commission de rachat : 0 % R et E

Fréquence de valorisation

Journalière.

Souscriptions et rachats

Journalières.

La valeur liquidative applicable correspond à celle de la date de demande de rachat, sous réserve que cette demande intervienne avant 13 heures CET. Les ordres transmis après l'heure limite seront considérés comme reçus le jour ouvrable suivant de souscription.

Fiscalité

Tous les revenus et primes décrits sont soumis à la législation fiscale en vigueur dans la Principauté d'Andorre ou dans tout pays de résidence fiscale du client, ainsi qu'aux évolutions de la loi susceptibles d'entrer en vigueur pendant la période de souscription de la proposition ou ultérieurement.

Indicateur de référence

Indicateur de référence : EURIBOR 12 mois + 25 p.b. Il est utilisé à des fins d'information uniquement à titre d'objectif de rendement non garanti. Le fonds ne cherche en aucun cas à reproduire le comportement de l'indicateur ou de sa composition.

Facteurs à garder en tête

Les placements qui composent les portefeuilles de l'OPC et leurs compartiments ne sont ni sans risque ni garantis, de sorte que la valeur liquidative des parts pourrait être affectée par divers risques. Pour plus d'informations, veuillez consulter la notice complète du fonds.

Renseignements d'identification

Dénomination de l'OPC : VB F1 Conservative Investment Fund
 Numéro d'enregistrement AFA : 0171-01
 Monnaie de référence : EUR
 Type d'OPC : fonds d'investissement OPCVM
 Classification : RFM-MULT (titres obligataires mixtes - multidevises).
 Société de gestion : VALL BANC FONDS, SAU (SGOIC 04/99)
 Société dépositaire : VALL BANC, SA (EB 09/15)

Plus d'informations

Vous pourrez consulter la réglementation, le prospectus complet, le prospectus abrégé, les rapports trimestriels, la valeur liquidative et les états financiers publics audités gratuitement dans les bureaux de Vall Banc ou au siège social de la société de gestion. Le prospectus complet, les rapports trimestriels et la valeur liquidative peuvent également être consultés sur le site Web www.vallbanc.ad.

Avis juridique

Le présent document a été publié par Vall Banc à des fins commerciales et est indépendant de la documentation juridique nécessaire de l'OPC et de celle requise pour y souscrire. Il ne remplace ni ne modifie en aucun cas le prospectus abrégé ou les statuts de l'OPC. Les informations figurant au présent document sont communiquées à titre d'information. Le présent document ne constitue en aucun cas une proposition ferme d'investissement et il se peut que son contenu ne soit pas exhaustif, précis ou à jour. Ces informations ne sauraient se substituer aux connaissances ou aux compétences de leurs utilisateurs, mais pourront être exploitées en complément des conseils d'un expert en la matière. Tous droits réservés.