



VB F2 DIVERSITY  
INVESTMENT FUND

# Meilleure visibilité sans surprises



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 F2 Diversity Investment Fund est une solution adaptée à un profil modéré pour toute personne recherchant un équilibre entre risque et rendement. Une base qui peut être complétée par d'autres types d'investissements pour bénéficier d'une plus grande diversification et d'un certain équilibre face à l'exposition au risque.

### Objectif

Dans la mesure où il n'est pas nécessaire de s'approcher au bord du précipice pour obtenir de meilleures vues, ce fonds a été conçu pour les investisseurs souhaitant optimiser le rendement de leurs investissements sans compromettre un certain niveau de sécurité, tout en conservant une approche prudente à l'égard du risque.

### Exposition actions limitée

Ce fonds est caractérisé par une stratégie d'investissement sophistiquée et une exposition actions allant jusqu'à 35% sur le total du portefeuille du fonds.

### Stratégie de placement

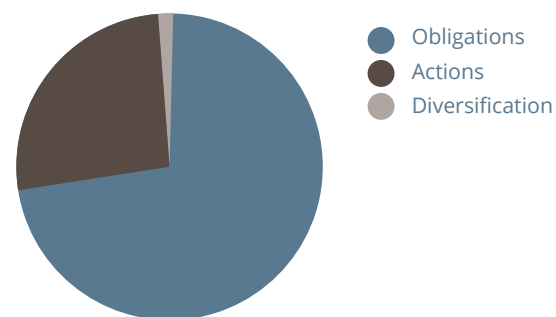
Le fonds investit essentiellement dans des parts de fonds communs de placement obligataires, et dans une moindre mesure dans des actions sans contrainte géographique. À titre très résiduel, le fonds peut investir dans des fonds d'autres catégories, comme le rendement absolu ou les produits de base.

### Les 5 principaux investissements du fonds

Principaux placements	Poids
BGF US Dollar Bond Fund Hedged I2 EUR	19,5%
BGF Euro Bond D2 EUR	13,2%
BlackRock Advantage US Equity Fund D USD	8,1%
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF Euro Hedged	8%
iShares \$ Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF EUR Hedged (Dist)	7%

Date : au 08/01/2020

### Répartition par type d'actif



### Avantages

Équilibre entre risque et rendement

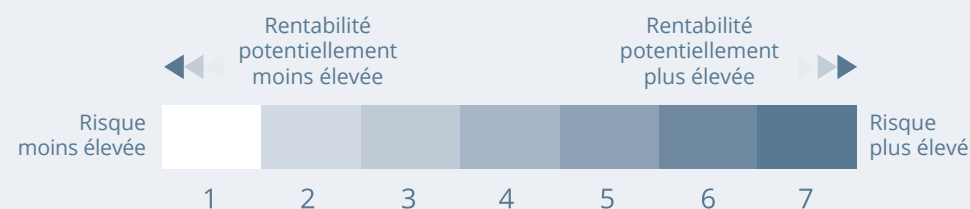
Exposition modérée au risque

Bénéfices potentiels à long terme

### En outre...

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

### Échelle de Risque\*



\*Niveau de risque obtenu de la volatilité réelle enregistrée par l'OPC depuis le début

### Échelle d'investisseur

Modéré. Destiné aux investisseurs souhaitant équilibrer le risque et le rendement. Ils auront par conséquent une certaine tolérance au risque et seront disposés à subir des pertes en contrepartie d'éventuels gains futurs plus conséquents.

### Placement minimal

1 part.

### Horizon d'investissement recommandé

Période minimale de trois à quatre 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 : 1,00 % R et 0,4 % 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

### Féquence 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

EURIBOR 12 mois + 100 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 de référence 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 F2 Diversity Investment Fund  
 Numéro d'enregistrement AFA : 0171-02  
 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](http://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.