



VB F3 BALANCED
INVESTMENT FUND

À la découverte de nouveaux horizons



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 F3 Balanced Investment Fund est une solution adaptée à un profil d'investisseur modéré cherchant toutefois à accroître ses bénéfices potentiels.

Vous pourrez compléter ce fonds de placement à l'aide d'autres types de fonds pour bénéficier d'une plus grande diversification et d'un certain équilibre face à l'exposition au risque.

Objectif

Dans une perspective à long terme, ce fonds vise à maximiser les bénéfices potentiels moyennant une exposition modérée au risque.

Méthode

Investir essentiellement dans des parts de fonds communs de placement obligataires ainsi que boursiers. De même, le fonds pourra présenter une exposition résiduelle à d'autres catégories de fonds communs de placement.

Avantages

Équilibre entre actions et obligations

Exposition modérée au risque

Bénéfices potentiels à long terme

Équilibre maximal entre obligations et actions

Le fonds prévoit une exposition d'environ 50 % en actions et de 50 % en obligations, avec une variation approximative de +/- 15 %.

Stratégie de placement

Dans le fonds VB F3 Balanced Investment Fund, les actions et les participations des fonds de placement boursiers à niveau mondial sont plus importantes que dans le fonds VB F2 Diversity Investment Fund. Le spectre des entreprises se veut toutefois large à l'issue d'un processus de sélection très soigné.

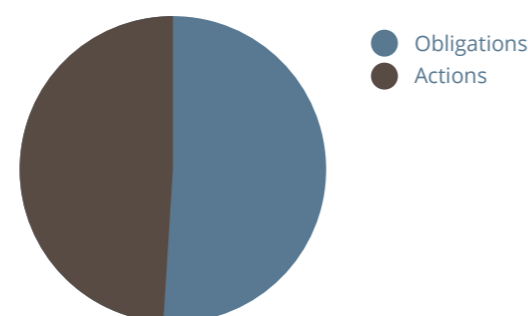
Les placements en actions sont effectués dans des fonds obligataires en s'appuyant sur des stratégies traditionnelles.

Les 5 principaux investissements du fonds

Principaux placements	Poids
BGF US Dollar Bond Fund Hedged I2 EUR	17%
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	14,5%
BGF Euro Bond D2 EUR	12%
BlackRock Advantage US Equity Fund D USD	11%
BGF Continental European Flex D2RF EUR	6,6%

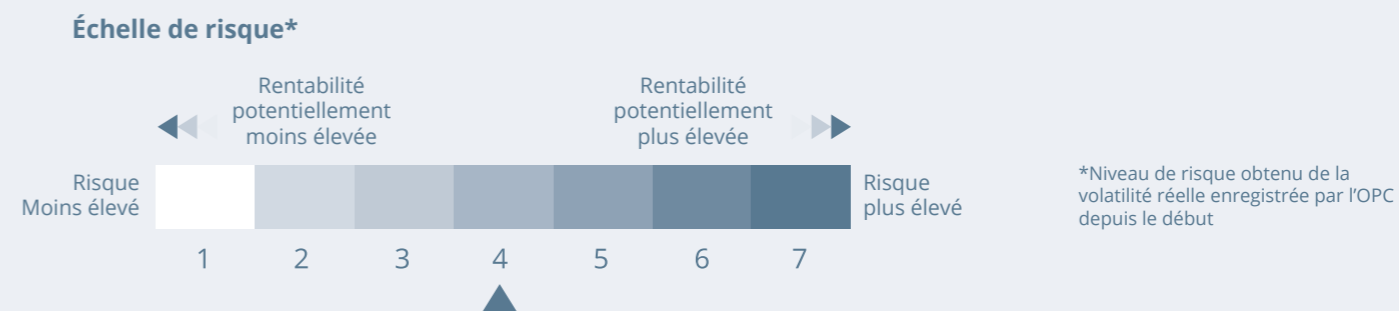
Date au 08/01/2020

Répartition par type d'actif



En outre...

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



Profil 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 éventuelles en contrepartie de possibles 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 : 1,2 % R et 0,5 % 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 + 150 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 F3 Balanced Investment Fund
 Numéro d'enregistrement AFA : 0171-03
 Monnaie de référence : EUR
 Type d'OPC : fonds d'investissement OPCVM
 Classification : RM-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.