



VB F5 DIVERSIFICATION
INVESTMENT FUND

La voie alternative



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

Tout réside dans la diversification : Le fonds VB F5 Opportunity Investment Fund est une solution adaptée aux profils d'investisseurs recherchant davantage de diversification pour leurs placements, avec un risque modéré et une faible corrélation avec le marché.

Ce fonds de placement peut être le bon complément à d'autres types de placements plus traditionnels.

Objectif

Le fonds VB F5 Diversification Investment Fund a été créé en vue d'obtenir une croissance du capital à long terme et cherche un rendement indépendant du comportement du marché. Il s'agit donc du complément idéal pour apporter une diversification à l'ensemble de vos placements.

Offre une diversification maximale

Le fonds est destiné à investir dans des actions et des parts d'OPC généralement à rendement absolu et à gestion alternative ayant une faible corrélation avec le marché.

Stratégie de placement

Le fonds VB F5 Diversification Investment Fund investit dans des actions et des parts de fonds communs de placement à rendement absolu. Stratégies long/short equity et equity drives.

L'objectif consiste à éviter toute corrélation entre le portefeuille et l'évolution potentielle des classes d'actifs traditionnelles d'actions et d'obligations.

Les 5 principaux investissements du fonds

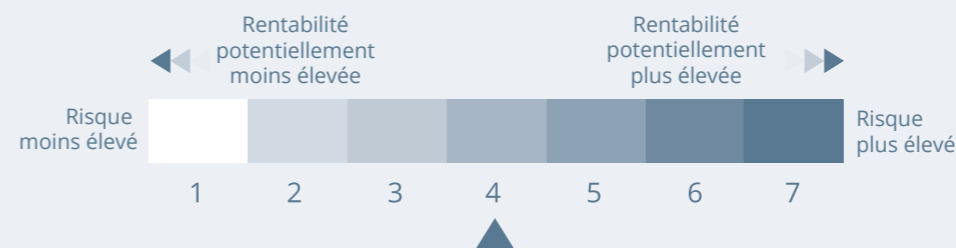
Principaux investissements	Poids
BSF Fixed Income Strategies Fund D2 EUR	16%
BSF Global Event Driven Fund Hg D2RF EUR	15,6%
BGF Fixed Income Gbl Opp Hedged D2 EUR	15%
BSF UK Equity Abs Return Fund Hd D2 EUR	14%
BSF Gbl Long Short Eq Fund Hedged D2 EUR	14%

Date au 08/01/2020

En outre...

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

Échelle de risque*



*Méthode de calcul proposée par le Comité européen des régulateurs des marchés de valeurs mobilières (CERVM).

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

Durée minimale de quatre à cinq 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 : 0,8 % R et 0,3 % E
- Commission de dépôt annuelle : 0,15 % R et 0,1 % E
- Commission de performance : 20 % E et R

Commissions à la charge de l'investisseur

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

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.

Indice de référence

EURIBOR 12 mois + 50 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'indice 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 F5 Diversification Investment Fund
 Numéro d'enregistrement AFA : 0171-05
 Monnaie de référence : EUR
 Type d'OPC : fonds d'investissement OPCVM
 Classification : AUTRES-MULT (autres - 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.