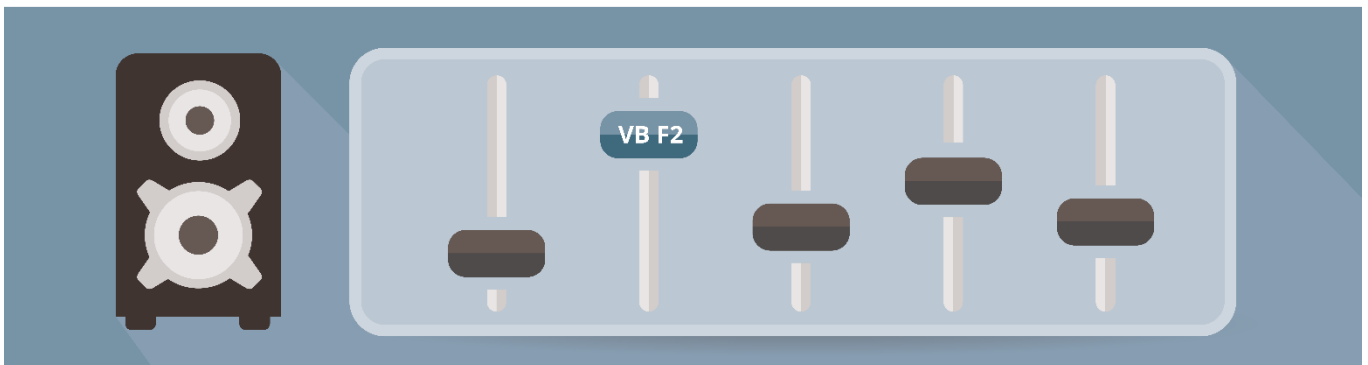




If you don't like Rock & Roll...

VB USD F2 Diversity Investment Fund arrive pour diversifier l'offre de services créée par Vall Banc et ouvre de nouveaux horizons à l'investisseur. Rappelez-vous : vous choisissez le rythme.



COMMUNICATION PUBLICITAIRE FONDS DE PLACEMENT DOCUMENT MIS À JOUR CONFORMÉMENT AUX INFORMATIONS LÉGALES LE 07/05/18 REF. 0179-01

Stratégie

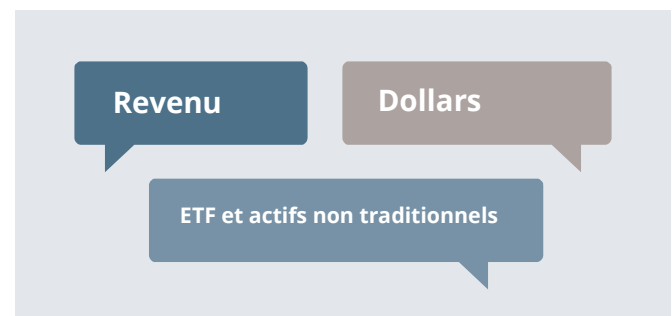
VB USD F2 Diversity Investment Fund est un fonds multiactifs créé dans le but d'obtenir une croissance du capital sur le long terme avec une attitude conservatrice et modérée face à l'exposition au risque. Le fonds prévoit une volatilité annualisée située entre 2 % et 5 %.

De manière ponctuelle, le profil de risque du portefeuille d'investissement peut se situer en-dehors du pourcentage prévu en raison de situations exceptionnelles du marché.

En quelques mots

- Un fonds investissant principalement dans des organismes d'investissement collectif et des ETF, principalement en USD.
- Un mélange de revenu fixe, revenu variable de marchés développés et à titre complémentaire dans des marchés émergents et des actifs non traditionnels.
- Élaborés dans le cadre de la collaboration avec BlackRock.

Mots clés du portefeuille

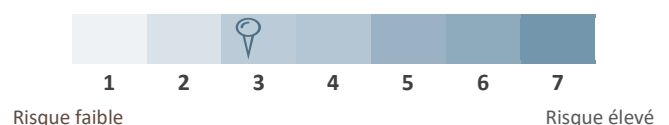


À qui s'adresse-t-il ?

- À des investisseurs cherchant des collaborateurs de confiance ayant une expérience globale.
- À des personnes intéressées par l'investissement global depuis la perspective américaine.

Profil de risque

Le niveau de risque de ce fonds est de 3 sur 7. Cette donnée est indicative du niveau de risque du fonds et peut varier au fil du temps.



F2 | USD F2 Diversity Investment

Informations techniques

Dénomination publicitaire

F2 | USD F2 Diversity Investment

Dénomination

VB USD F2 Diversity Investment Fund

Numéro d'enregistrement INAF

0179-01

Date de sortie

11/05/18

Type de fonds

Renta mixta

Monnaie de base

USD

Indice de référence

USD LIBOR 12 mesos + 100 pb

Gestionnaire

Vall Banc Fons SAU (SGOIC -04/99)

Dépositaire

Vall Banc SA (EB 09/15)

Auditeur

Ernst & Young S.L.

Investissement minimum

Un investissement initial d'au moins 100 USD est déterminé et il n'y a pas d'investissement minimum à maintenir.

Durée de contratation recommandée

La durée minimale de placement recommandée est de un à trois ans.

Informations d'abonnement et remboursement

Vall Banc Fons publiera quotidiennement la valeur nette d'inventaire sur le site web de Vall Banc: www.vallbanc.ad

Fiscalité

Tous les bonus et les rendements décrits sont soumis à la législation fiscale en vigueur dans la Principauté d'Andorre ou le pays de résidence fiscale du client, ainsi que les changements juridiques qui entrent en vigueur dans la période de souscription de la proposition ou plus tard

Commissions, honoraires et autres frais

Pour plus de détails, veuillez consulter le prospectus complet sur le site Web de Vall Banc: www.vallbanc.ad

De gestión annuel: 1%

De dépositaire annuel: 0,15%

De succès – 20% sur l'excédent du rendement annuel positif de votre indice de référence. Il peut être collecté de manière discrétionnaire par Vall Banc Fons, SAU.

Frais d'abonnement - 0%

Commission de remboursement - 0%

Facteurs à prendre en compte:

Pour plus de détails, veuillez consulter le prospectus complet sur le site Web de Vall Banc: www.vallbanc.ad

Tous les investissements dans des fonds impliquent d'assumer un certain niveau de risque en fonction des caractéristiques et des actifs dans lesquels ils sont investis. Dans le cas de F2 | USD F2 Diversity Investment, les risques sont les suivants:

Risque de marché: De nature générale, existe par le simple fait d'investir dans tout type d'actif. Le prix des actifs dépend des marchés financiers et de l'évolution économique des émetteurs, qui sont eux-mêmes influencés par la situation de l'économie mondiale et par la situation des pays respectifs.

Risque de marché pour un investissement en revenu variable: Dérivé des variations du prix des actifs à revenu variable.

Risque de taux d'intérêt: Les variations ou les fluctuations des taux d'intérêt ont une incidence sur le prix des actifs à revenu fixe.

F2 | USD F2 Diversity Investment

Risque de change: Résultat de l'investissement dans des actifs libellés dans des devises autres que la devise de référence de l'action.

Ce fonds est également soumis au **risque de crédit**, au **risque de liquidité** et aux **investissements dans des instruments financiers dérivés**.

Toujours à votre disposition

La clarté et la transparence des informations que nous proposons sont des facteurs clés pour Vall Banc. Si vous avez besoin d'informations supplémentaires, n'hésitez pas à consulter la brochure complète sur le site Web de Vall Banc ou contactez nos responsables.

Vall Banc Dites-moi: Tel +376 750 760.

Site web: www.vallbanc.ad

Informations importantes

Vall Banc

Ce document a été publié par Vall Banc à des fins commerciales et est indépendant de la documentation juridique nécessaire sur le fonds lui-même et de la documentation juridique nécessaire à la souscription du fonds. En aucun cas, il ne remplace ou ne modifie le prospectus complet, le prospectus simplifié ou le règlement du fonds. Les informations contenues dans ce document sont purement informatives. En aucun cas, ne constitue une proposition d'investissement ferme et son contenu peut être non exhaustif, précis ou mis à jour. Ces informations ne doivent pas nécessairement remplacer les connaissances ou les compétences de l'utilisateur, mais peuvent être utilisées avec les conseils d'un professionnel qualifié.

Considérations de risque: Les performances passées ne garantissent pas les rendements futurs. La valeur des investissements et des revenus peut varier (en partie à cause des fluctuations des taux de change) et les investisseurs peuvent ne pas récupérer le montant total investi. Le produit financier / fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés, ce qui peut générer un effet de levier et entraîner des fluctuations de valorisation importantes. Le produit / fonds financier peut conserver une quantité importante d'actifs financiers en fonction de son profil d'investissement. Nous vous rappelons que les titres de créance sont exposés au risque de crédit, à savoir la capacité de l'emprunteur à rembourser le capital et les intérêts à la date d'échéance. Le produit / fonds financier peut également être exposé au risque de contrepartie si une entité dans laquelle le produit / fonds financier investit

échoue, ce qui génère une perte financière. Le gestionnaire réduit le risque lié à la contrepartie grâce à la gestion des garanties. Enfin, la valeur ou les rendements du produit / fonds financier peuvent fluctuer en raison d'événements économiques, financiers ou de changements politiques.

VALL BANC / VB Fons, SAU se conforme aux normes internationales en matière de présentation des déclarations.

VALL BANC / VB Fons, SAU. Tous droits réservés.