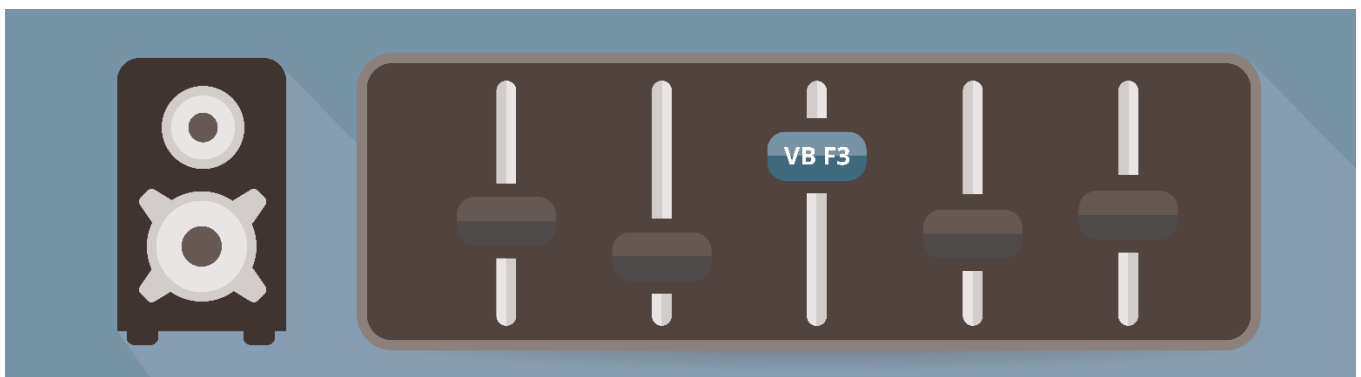




Are you ready for Rock & Roll?

VB USD F3 Blanced Investment arriba per diversificar l'oferta de fons creats per Vall Banc i obre nous horitzons per l'inversor



COMUNICACIÓ PUBLICITÀRIA FONS D'INVERSIÓ DOCUMENT ACTUALITZAT D'ACORD AMB LA INFORMACIÓ LEGAL A 30/05/19

Estratègia

El **VB USD F3 Balanced Investment Fund** és un fons multiactius creat amb l'objectiu d'aconseguir generar un creixement de capital a llarg termini gestionant el risc en un percentatge entre el 5% i el 10% (volatilitat anualitzada).

Puntualment, el perfil de risc de la cartera pot quedar fora del percentatge previst.

En poques paraules

- Fons que inverteix principalment en organismes d'inversió col·lectiva i ETF, principalment denominats en USD.
- Combinació de renda variable de mercats desenvolupats i un peu d'estabilitat en la renda fixa.
- Construïdes en el marc de la col·laboració amb BlackRock.

Paraules clau de la cartera

Estratègies globals de renda variable

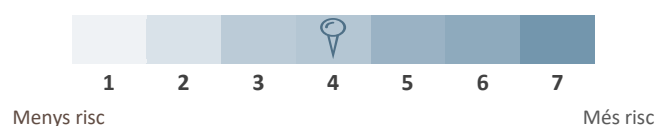
Combinació d'actius no tradicionals

A qui va dirigida?

- Inversors que busquen col·laboradors de confiança amb experiència global.
- Inversors que busquen potencial de creixement del capital amb un nivell de risc balancejat.

Perfil de risc

El nivell de risc d'aquest fons és de 4. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i pot variar al llarg del temps.



Informació tècnica

Denominació publicitària

F3 | USD F3 Balanced Investment

Denominació

VB USD F3 Balanced Investment Fund

Núm. de registre INAF

0179-02

Data de llançament

11/05/2018

Tipus de fons

Renda mixta

Divisa base

USD

Índex de referència

USD LIBOR 12 mesos + 150 pb

Gestora

Vall Banc Fons SAU (SGOIC -04/99)

Dipositari

Vall Banc SA (EB 09/15)

Auditor

Ernst & Young S.L.

Inversió mínima

Es determina una inversió inicial de, com a mínim, 100 USD i no hi ha una inversió mínima a mantenir.

Durada recomanada de contractació

El període mínim recomanat d'un any a tres anys.

Informació de subscripcions i reemborsament

Vall Banc Fons publicarà el valor liquidatiu de forma diària a la web de Vall Banc: www.vallbanc.ad

Fiscalitat

Totes les bonificacions i rendibilitats descrites estan subjectes a la normativa fiscal vigent al Principat d'Andorra o al país de residència fiscal del client, així com a les modificacions legals que puguin entrar en vigor en el període de subscripció de la proposta o amb posterioritat.

Comissions, tarifes i altres costos

Per a més detalls, si us plau, consulti el prospecte complet a la web de Vall Banc: www.vallbanc.ad

De gestió anual: 1,20%

De dipositaria anual: 0,15%

D'èxit: 20% sobre l'excés del rendiment positiu anual del seu *benchmark*. Podrà ser cobrada discrecionalment per Vall Banc Fons, SAU.

Comissió de subscripció: 0%

Comissió de reemborsament: 0%

Factors a tenir en compte

Per a més detalls, si us plau, consulti el prospecte complet a la web de Vall Banc: www.vallbanc.ad

Totes les inversions en fons impliquen assumir un nivell determinat de risc determinat en funció de les característiques i dels actius en els quals s'inverteix. En el cas de l'F3 | USD F3 Balanced Investment, els riscos són els següents:

Risc de mercat: de caràcter general, existeix pel sol fet d'invertir en qualsevol tipus d'actiu. La cotització dels actius depèn dels mercats financers i de l'evolució econòmica dels emissors, que alhora es veuen influïts per la situació de l'economia mundial i per les circumstàncies dels respectius països.

Risc de mercat per inversió en renda variable: derivat de les variacions en el preu dels actius de renda variable.

Risc de tipus d'interès: les variacions o fluctuacions dels tipus d'interès afecten el preu dels actius de renda fixa.

Risc de tipus de canvi: com a conseqüència de la inversió en actius denominats en divises diferents a la divisa de referència de la participació.

Aquest fons també està subjecte a un **risc de crèdit**, un **risc de liquiditat i d'inversió en instruments financers derivats**.

Sempre a la seva disposició

La claredat i la transparència en la informació que us oferim són factors cabdals per a Vall Banc. Si necessita qualsevol informació addicional, no dubti a consultar el fullet complet a la web de Vall Banc o dirigir-se als nostres gestors.

Vall Banc Digui'm: Tel. +376 750 760

Pàgina web: www.vallbanc.ad

Informació important

Vall Banc

Aquest document ha estat publicat per Vall Banc amb finalitats comercials i és independent de la documentació legal necessària del propi fons i de la documentació legal necessària per a la subscripció del fons. En cap cas substitueix ni modifica el prospecte complet, ni el simplificat, ni el reglament del fons.

La informació inclosa en aquest document té caràcter merament informatiu. En cap cas constitueix una proposta ferma d'inversió i el seu contingut pot ser no exhaustiu, ni precís, ni estar actualitzat. Aquesta informació no ha de substituir els coneixements ni les competències del seu usuari, però pot ser utilitzada juntament amb l'assessorament d'un professional qualificat.

Consideracions de risc: rendibilitats passades no garanteixen rendiments futurs. El valor de les inversions i de qualsevol renda pot variar (en part com a resultat de les variacions dels tipus de canvi) i els inversors podrien no recuperar la quantitat total invertida. El producte financer / fons pot utilitzar derivats financers, que poden generar palanquejament i ocasionar grans fluctuacions de valoració. El producte financer / fons pot mantenir una quantitat significativa d'actius financers segons el seu perfil d'inversió. Li recordem que els instruments de deute tenen exposició al risc de crèdit, que és la capacitat del prestatari per tornar el capital i els interessos a la data de venciment. El producte financer / fons també es pot veure exposat al risc de la contrapart si una entitat en la qual inverteix el producte financer / fons fa fallida, fet que genera una pèrdua financera. Aquest risc de la contrapart és reduït pel gestor mitjançant l'ús de la gestió col·lateral. Finalment, el valor o les rendibilitats del producte financer / fons poden fluctuar com a conseqüència de fets econòmics, financers o per canvis polítics.

VALL BANC / VB Fons, SAU compleix amb les normes internacionals de presentació de rendiments.

VALL BANC / VB Fons, SAU. Reservats tots els drets.