

VB FUNDS DIRECT LENDING

Vostè pot ser el banc



Per a la seva comoditat i tranquil·litat a Vall Banc l'assessorem en tot allò que sigui necessari per donar resposta a les seves necessitats financeres i personals, oferint-li solucions globals d'inversió a mida, i ho fem amb una aproximació independent en l'elecció de productes i serveis, propis i de tercers, i amb total transparència.

Sota aquesta premissa hem creat VB Funds Direct Lending.

 Per a inversors amb un nivell de tolerància al risc mitjà

Què és el Direct Lending?

És un mètode de finançament, alternatiu al que dona la banca tradicional, mitjançant el qual inversors particulars o institucionals (fons de Direct Lending com Vall Banc Funds Direct Lending) presten diners a les empreses o els particulars a canvi d'una rendibilitat.

Objectiu

Fer créixer el seu capital a llarg termini oferint-li la possibilitat d'obtenir un rendiment atractiu.

Com

Invertint de manera diversificada en una cartera formada per diferents instruments de deute de particulars i/o empreses, que hagin estat promocionats, originats o emesos, de forma individual o agregada a través de plataformes de crowdlending, invoice trading i similars.

Aquestes plataformes serveixen de connexió entre les parts, faciliten als inversors (ex. Vall Banc Funds Direct Lending) informació econòmica sobre els deutors en relació al seu nivell de risc i la verifiquen per evitar possibles fraus. També s'encarreguen d'avaluar la solvència amb un model d'scoring de risc.

Avantatges

Element de diversificació del patrimoni

Possibles rendiments atractius ajustats al risc

Baixa correlació amb els mercats tradicionals

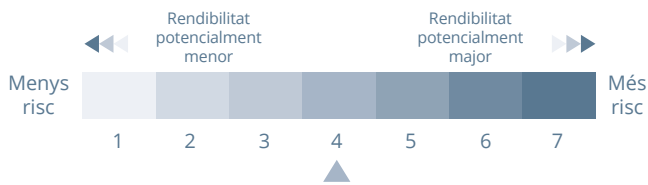
Raons per invertir en Vall Banc Funds Direct Lending

És un element de diversificació dins de la globalitat de la seva cartera d'inversió que pot incrementar el seu rendiment.

Possibles rendiments atractius ajustats al risc. La rendibilitat pot ser superior a la de les inversions clàssiques.

La inversió en instruments de deute té una baixa correlació amb els mercats tradicionals (renda fixa i renda variable).

Perfil de risc



Inversió mínima

Una participació.

El valor inicial de la participació serà de 100 euros.

Comissions i despeses

Comissions a càrrec de l'OIC

- Comissió de gestió anual: 1,25 %, IGI no inclòs
- Comissió de gestió sobre resultats: 0,00 %
- Comissió de dipositaria: 0,10 % anual

Comissions a càrrec de l'inversor

- Comissió de subscripció: 0,00 %
- Comissió de reemborsament: 0,00 %

Subscripcions

Diàries.

Reemborsaments

Es realitzaran l'últim dia hàbil de cada mes (periodicitat mensual).

Només s'admetran sol·licituds de reemborsament fins a l'hora de tall del dia 5 de cada mes (13 h). Les sol·licituds rebudes amb posterioritat es faran efectives l'últim dia hàbil del més següent. El valor liquidatiu aplicable correspondrà al de l'últim dia hàbil de cada mes i no al del dia en què es faci la sol·licitud.

Més informació sobre Vall Banc Funds Direct Lending

Pot consultar el reglament, el prospecte complet, el prospecte simplificat, els informes trimestrals, al valor liquidatiu i els estats financers públics auditats de forma gratuïta a les oficines Vall Banc o en el domicili social de la Societat Gestora. El prospecte complet, els informes trimestrals i valor liquidatiu també es poden consultar a la pàgina web www.vallbanc.ad.

Valor liquidatiu

Diari.

Perfil inversor

Destinat a inversors amb un nivell de tolerància al risc mitjà.

Factors que cal tenir en compte

Degut al fet que l'OIC invertirà en instruments de deute està exposat de forma específica al risc d'impagament, risc d'il·liquiditat i risc de frau.

Per minimitzar aquests riscos l'OIC invertirà de forma molt diversificada i utilitzarà principalment plataformes especialitzades que tinguin establerts procediments per evitar o minimitzar el risc de frau.

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.

Dades identificatives

Número registre INAF: 0176-02

Denominació: Vall Banc Funds Direct Lending

Divisa de referència: EUR

Tipus d'OIC: Fons d'Inversió Altres OIC/ Altres OIC (compartiment)

Classificació: ALTRES-MULT (Altres - Multidivisa)

Societat gestora: VALL BANC FONDS, SAU (SGOIC 04/99)

Entitat dipositària: VALL BANC, S.A. (EB 09/15)

Avis legal

Aquest document ha estat publicat per Vall Banc amb finalitats comercials i és independent de la documentació legal necessària de la pròpia OIC i de la documentació necessària per a la seva subscripció. En cap cas substitueix ni modifica el prospecte simplificat ni els estatuts de l'OIC. 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 estat 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. Reservats tots els drets.