

VB FUNDS DIRECT LENDING

Usted puede ser el banco



Para su comodidad y tranquilidad en Vall Banc le asesoramos en todo lo que sea necesario para dar respuesta a sus necesidades financieras y personales, ofreciéndole soluciones globales de inversión a medida y lo hacemos con una aproximación independiente en la elección de productos y servicios, propios y de terceros, y con total transparencia.

Bajo esta premisa hemos creado VB Funds Direct Lending.



Para inversores con un nivel de tolerancia al riesgo medio

¿Qué es el Direct Lending?

Es un método de financiación, alternativo al que da la banca tradicional, mediante el cual inversores particulares o institucionales (Fondos de Direct Lending como Vall Banc Funds Direct Lending) prestan dinero a las empresas y / o particulares a cambio de una rentabilidad.

Objetivo

Hacer crecer su capital a largo plazo ofreciéndole la posibilidad de obtener un rendimiento atractivo.

Cómo

Invirtiendo de manera diversificada en una cartera formada por diferentes instrumentos de deuda de particulares y / o empresas, que hayan sido promocionados, originados o emitidos, de forma individual o agregada a través de plataformas de crowdlending, invoice trading y similares.

Estas plataformas sirven de conexión entre las partes, facilitan a los inversores (ej. Vall Banc Funds Direct Lending) información económica sobre los deudores en relación a su nivel de riesgo y la verifican para evitar posibles fraudes. También se encargan de evaluar la solvencia con un modelo de scoring de riesgo.

Ventajas

Elemento de diversificación del patrimonio

Posibles rendimientos atractivos ajustados al riesgo

Baja correlación con los mercados tradicionales

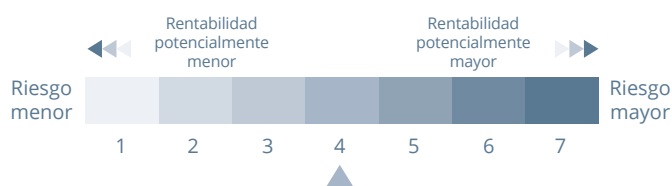
Razones por las que invertir en Vall Banc Funds Direct Lending

Es un elemento de diversificación dentro de la globalidad de su cartera de inversión que puede incrementar su rendimiento.

Posibles rendimientos atractivos ajustados al riesgo. La rentabilidad puede estar por encima si se compara con inversiones clásicas.

La inversión en instrumentos de deuda tiene una baja correlación con los mercados tradicionales (Renta Fija y Renta Variable).

Perfil de riesgo



Inversión mínima

Una participación

El valor inicial de la participación será de 100 euros.

Comisiones y gastos

Comisiones a cargo del OIC

- Comisión de gestión anual: 1,25% anual, IGI no incluido
- Comisión de gestión sobre resultados: 0,00%
- Comisión de depositaría: 0,10%

Comisiones a cargo del inversor

- Comisión de suscripción: 0,00%
- Comisión de reembolso: 0,00%

Subscripciones

Diarias.

Reembolsos

Se realizarán el último día hábil de cada mes (periodicidad mensual). Sólo se admitirán solicitudes de reembolso hasta la hora de corte del día 5 de cada mes (13h). Las solicitudes recibidas con posterioridad se harán efectivas el último día hábil del mes siguiente. El valor liquidativo aplicable corresponderá al del último día hábil de cada mes y no al del día en que se haga la solicitud.

Más información sobre Vall Banc Funds Direct Lending

Puede consultar el reglamento, el prospecto completo, el prospecto simplificado, los informes trimestrales, el valor liquidativo y los estados financieros públicos auditados de manera gratuita en las oficinas Vall Banc o en el domicilio social de la sociedad gestora. El prospecto completo, los informes trimestrales y el valor liquidativo también se pueden consultar en la página web. www.vallbanc.ad.

Valor liquidativo

Diario.

Perfil inversor

Destinado a inversores con un nivel de tolerancia al riesgo medio.

Factores a tener en cuenta

Debido a que el OIC invertirá en instrumentos de deuda está expuesto de forma específica al riesgo de impago, riesgo de iliquidez y riesgo de fraude.

Para minimizar estos riesgos el OIC invertirá de forma muy diversificada y utilizará principalmente plataformas especializadas que tengan establecidos procedimientos para evitar o minimizar el riesgo de fraude.

Fiscalidad

Todas las bonificaciones y rentabilidades descritas están sujetas a la normativa fiscal vigente en el Principado de Andorra o en el país de residencia fiscal del cliente, así como las modificaciones legales que puedan entrar en vigor en el periodo de suscripción de la propuesta o con posterioridad.

Datos identificativos

Número registro INAF: 0176-02

Denominación: Vall Banc Funds Direct Lending

Divisa de referencia: EUR

Tipo de OIC: Fondo de Inversión Otros OIC / Otros OIC (compartimento)

Clasificación: OTROS-MULT (Otros - Multidivisa)

Sociedad Gestora: VALL BANC FANS, S.A.U. (SGOIC 04/99)

Entidad depositaria: VALL BANC, S.A. (EB 15.09)

Aviso legal

Este documento ha sido publicado por Vall Banc con fines comerciales y es independiente de la documentación legal necesaria de la misma OIC y de la documentación necesaria para su suscripción. En ningún caso sustituye ni modifica el prospecto simplificado ni los estatutos de la OIC. La información incluida en este documento tiene carácter meramente informativo. En ningún caso constituye una propuesta firme de inversión y su contenido puede no ser exhaustivo, ni preciso, ni actualizado. Esta información no debe sustituir los conocimientos ni las competencias de su usuario, pero se puede utilizar junto con el asesoramiento de un profesional cualificado. Reservados todos los derechos.