

VB FUNDS DIRECT LENDING

Soyez la banque



Pour votre confort et votre tranquillité chez Vall Banc, nous vous conseillons sur tout ce qui s'impose pour répondre à vos besoins financiers et personnels, en vous proposant des solutions de placement globales sur mesure, et ce, selon une approche indépendante du choix de nos produits et services, et de ceux de tiers, et en toute transparence.

Partant de ce principe, nous avons mis sur pied VB Funds Direct Lending.

Qu'est-ce que les prêts directs (direct lending)?

Il s'agit d'une méthode de financement alternative à celles des banques traditionnelles, consistant en des prêts de sommes d'argent accordés par des investisseurs privés ou institutionnels (fonds de prêts directs comme Vall Banc Funds Direct Lending) à des entreprises ou à des particuliers en contrepartie d'une certaine rentabilité.

Objectif

Augmenter votre capital à long terme en ayant la possibilité de bénéficier d'un rendement intéressant.

Comment

Par des placements diversifiés dans un portefeuille constitué de différents titres de créance de particuliers ou d'entreprises promus, créés ou émis à titre individuel ou de manière agrégée via des plateformes de financement participatif par prêts (crowdlending), d'échange de factures (invoice trading) et d'autres activités analogues.


Ces plateformes servent à mettre les parties en relation, apportent aux investisseurs (comme Vall Banc Funds Direct Lending) des renseignements économiques sur les débiteurs par rapport à leur niveau de risque et les vérifient pour éviter toute fraude. Elles sont également responsables de l'évaluation de la solvabilité à l'aide d'un modèle de notation du risque.

Les raisons d'investir dans Vall Banc Funds Direct Lending

Il s'agit d'un élément de diversification au sein de la nature globale de votre portefeuille de placements qui peut augmenter son rendement.

Possibilité de rendements attractifs ajustés au risque. La rentabilité pourra être supérieure à celle des investissements traditionnels.

Les investissements dans des titres de créance présentent une faible corrélation avec les marchés traditionnels (revenus fixes et revenus variables).

 Pour les investisseurs avec un niveau moyen de tolérance au risque

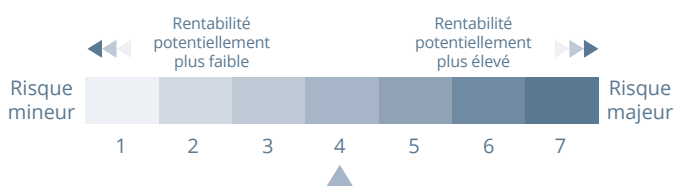
Avantages

Élément de diversification du patrimoine

Possibilité de rendements attractifs ajustés au risque

Faible corrélation avec les marchés traditionnels

Profil de risque



Investissement minimum

Une participation.

La valeur initiale de la participation sera de 100 €.

Frais et dépenses

Commissions à la charge de l'OPC

- Frais de gestion annuels : 1,25 %, hors IGI
- Frais de gestion sur résultat : 0 %
- Commission de dépôt : 0,10 % par an

Commissions à la charge de l'investisseur

- Frais de souscription : 0 %
- Commission de rachat : 0 %

Souscriptions

Journalières.

Rachats

Ils seront effectués le dernier jour ouvrable de chaque mois (fréquence mensuelle). Les demandes de rachats seront acceptées jusqu'à l'heure limite du 5e jour de chaque mois (à 13 h). Les demandes reçues ultérieurement prendront effet le dernier jour ouvrable du mois suivant. La valeur nette d'inventaire applicable correspond au dernier jour ouvrable de chaque mois et non au jour de dépôt de la demande.

En savoir plus sur Vall Banc Funds Direct Lending

Pour toute information complémentaire, n'hésitez pas à contacter l'un de nos gestionnaires de patrimoine.

Vous pourrez également consulter à titre gracieux la réglementation, le prospectus complet, le prospectus simplifié, les rapports trimestriels, la valeur nette d'inventaire et les états financiers publics audités aux bureaux de Vall Banc ou au siège social de la société de gestion. Le prospectus complet, les rapports trimestriels et la valeur nette d'inventaire peuvent également être consultés sur le site Web www.vallbanc.ad.

Valeur liquidative

Journalière.

Profil d'investisseur

Destiné aux investisseurs ayant un niveau de tolérance au risque modéré.

Facteurs à prendre en compte

Étant donné que l'OPC investira dans des titres de créance, il est tout particulièrement exposé au risque de défaut de paiement, au risque d'illiquidité et au risque de fraude.

Afin d'atténuer ces risques, l'OPC investira de manière très diversifiée et utilisera principalement des plateformes spécialisées ayant mis en place des procédures pour éviter ou atténuer le risque de fraude.

Fiscalité

Toutes les primes et rentabilités décrites sont soumises à la réglementation fiscale en vigueur dans la Principauté d'Andorre ou dans le pays du résident fiscal du client, ainsi qu'aux évolutions législatives pouvant entrer en vigueur à la période de souscription de la proposition ou ultérieurement.

Renseignements d'identification

Numéro d'enregistrement INAF: 0176-02

Dénomination: Vall Banc Funds Direct Lending

Devise de référence: EUR

Type d'OPC: Fonds d'investissement Autres OPC / Autres OPC (compartiment)

Classification: AUTRES-MULT (Autres - Multidivises)

Société de gestion: VALL BANC FONDS, SAU (SGOIC 04/99)

Entité dépositaire: VALL BANC, S.A. (EB 15.09)

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 la documentation requise pour y souscrire. Il ne remplace ou ne modifie en aucun cas le prospectus simplifié ou les statuts de l'OPC. Les renseignements figurant au présent document sont communiqués à titre d'information uniquement. Le présent document ne constitue en aucun cas une proposition de placement ferme et il se peut que son contenu ne soit pas exhaustif, précis ou à jour. Ces renseignements ne sauraient se substituer aux connaissances ou aux compétences de l'utilisateur, mais pourront être utilisées conjointement aux conseils d'un professionnel compétent. Tous droits réservés.