

Alba SICAV Iridium Fixed Income

Divisa	EUR	Gestor delegat dels actius	FIMARGE, Societat Financera d'Inversió, S.A.
Renda variable	0%	Gestor	Andorra Gestió Agrícola Reig, S.A.U.
Valoració	Setmanal	Custodi	Andorra Banc Agrícola Reig, S.A.
Dividends	Reinvertits	Administrador	Andorra Banc Agrícola Reig, S.A.
Classes d'accions	Única	Auditor	KPMG, S.L.

Política d'inversió

L'objectiu d'inversió és l'increment de capital a llarg termini mitjançant una cartera diversificada d'instruments de renda fixa global —com ara actius del mercat monetari de països membres de l'OCDE o emissions de deute d'administracions públiques o de societats— així com dipòsits, actius monetaris o efectiu i participacions en fons mobiliaris i en organismes d'inversió col·lectiva. L'estratègia és molt flexible i no té limitacions a l'hora d'invertir en actius de renda fixa per aconseguir la millor rendibilitat de la cartera. Es pot invertir en emissors amb la qualificació creditícia *Investment Grade* i quasi *Investment Grade* (B1 o B+ segons la definició de Moody's i d'Standard&Poor's). La tria d'actius no està limitada per criteris geogràfics, sectorials ni de divisa i es pot utilitzar instruments derivats com a cobertura. No s'inverteix en actius de renda variable ni en matèries primeres.

La selecció dels actius es fa amb un enfocament basat en l'anàlisi fonamental i es dona especial importància a la qualitat i a la solvència dels emissors, orientant-se cap a grans negocis líders i amb catalitzadors a mig termini.

No s'utilitza palanquejament. L'horitzó d'inversió és de quatre anys.

La gestió eficient de la cartera pot requerir utilitzar les tècniques i els instruments disponibles, bé per obtenir una protecció davant dels riscos per canvi de divisa, de tipus d'interès o de preu, bé per aprofitar els moviments de mercat.

Gestor i gestor delegat dels actius

A iniciativa i sol·licitud de FIMARGE, Societat Financera d'Inversió, S.A., Alba SICAV Iridium Fixed Income va iniciar les seves operacions el 21 d'octubre de 2015. La SICAV ha designat Andorra Gestió Agrícola Reig, S.A.U., S.G.O.I.C., domiciliada al carrer Manuel Cerqueda i Escaler, 3-5, AD700 Escaldes-Engordany, Principat d'Andorra, com gestor, el qual ha delegat a FIMARGE, Societat Financera d'Inversió, S.A., domiciliada al carrer Bonaventura Armengol 10, Bloc 1, Planta 5, AD500 Andorra la Vella, Principat d'Andorra, la gestió dels actius.

Perfil de risc

Alba SICAV Iridium Fixed Income està destinada a inversors no qualificats amb un perfil de risc moderat.

L'objectiu d'inversió no està garantit, com tampoc el capital invertit ni l'obtenció de rendiments.



L'evolució d'Alba SICAV Iridium Fixed Income es pot veure afectada per:

- L'evolució de l'economia i dels mercats financers, que influeix en l'evolució econòmica dels emissors.
- Les variacions o fluctuacions dels tipus d'interès, que afecten el preu dels actius de renda fixa.
- Les variacions o fluctuacions dels tipus de canvi.
- La limitació de la liquiditat del deute quasi *Investment Grade* en mercats secundaris i en relació amb el deute *Investment Grade*.
- L'impagament del principal o de l'interès dels actius de renda fixa.

Els *forwards* de divisa, que es poden utilitzar per calibrar el risc de canvi, tenen implícit el risc de contrapartida.

Despeses

Honoraris de gestió	1,05%	Comissió per administració i custòdia	0,12%
Comissió de subscripció	0%	Prima d'èxit	0%
Comissió de reembors	0%		

Altres

Dia de valoració	Setmanal, cada dimarts. Si no és feiner a Andorra, es trasllada al següent dia feiner.
Dia de càlcul	El dia immediatament posterior al dia de valoració.
Data límit de subscripció	Fins a les 18 hores, hora d'Andorra, del dia feiner immediatament anterior al dia de valoració aplicable. Les instruccions rebudes per l'administrador després d'aquesta hora es consideren rebudes el dia feiner següent.
Inversió mínima	Subscripció inicial: 100.000 €; següents subscripcions: una acció.

Fimarge, Societat Financera d'Inversió, S.A.
Bonaventura Armengol 10, Bloc 1, Pl. 5
AD500 Andorra la Vella – Principat d'Andorra

+376 805 100 - www.fimarge.com
fimarge@fimarge.com
© Copyright 2015

Aquest document és un breu resum del Prospecte del compartiment (www.andassetmng.com/ca/fons.php), al qual cal referir-se per obtenir informació exhaustiva. Les dades i les estimacions, opinions, previsions i recomanacions han estat elaborades per Fimarge i es faciliten sense que constitueixin cap oferiment contractual. L'inversor ha de tenir en compte que l'evolució passada dels valors i els resultats històrics de les inversions no garanteixen l'evolució o els resultats futurs. Fimarge no assumeix cap responsabilitat per qualsevol pèrdua, directa o indirecta, que pugui ocasionar la informació continguda en aquest document. La informació que hi figura s'ha obtingut de fonts fiables i, tot i que s'ha sotmès a un exhaustiu procés de revisió, pot incórrer en errors. L'inversor que accedeixi a aquest document ha de tenir en compte que el compartiment al que es refereix pot no ser adequat per als seus objectius d'inversió. Aquest document no ha d'implicar decisions d'inversió ni s'ha d'entendre com una oferta de compra, venda, subscripció o negociació de valors o d'altres instruments.