



BSA Monetari Dòlar, FI Prospecte Complet

1. Presentació del Fons

- (i) **Denominació:** BSA Monetari Dòlar, FI
- (ii) **Domicili:** Sabadell d'Andorra Inversions SGOIC SAU,
Carretera de l'Obac, número 12,
Edifici "El Forestal-B", oficina 4.
Andorra la Vella
- (iii) **Data de constitució del Fons BSA Monetari Dòlar, FI:** 29 de novembre de 2001.
- (iv) **Data de la 1era modificació:** 9 de març de 2005
- (v) **Data de la 2a modificació:** 29 de setembre de 2009
- (vi) **Número d'inscripció al registre de l'AFA:** 0076
- (vii) **Data inici de les subscripcions:** 3 de desembre de 2001.
- (viii) **Societat Gestora i les seves funcions:** Sabadell d'Andorra Inversions SGOIC, SAU (Número de registre de l'AFA: SGOIC-08/00).

La Societat Gestora té ple poder de representació i administració sobre el Fons i el seu Patrimoni.

Amb caràcter enunciatiu i no limitatiu, i sense perjudici de les facultats de delegació establertes en la Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà i en el Reglament del Fons, corresponen a la Gestora de manera exclusiva les següents funcions:

- o La gestió de l'actiu, que inclou:
 - ✓ Les decisions d'inversió.
 - ✓ L'exercici, a través del dipositari, dels drets econòmics i polítics inherents als actius.
- o Les activitats de gestió administrativa, que inclouen:
 - ✓ La determinació de valors liquidatius.
 - ✓ La comptabilitat i les tasques jurídiques.
 - ✓ L'elaboració dels prospectes i dels informes públics.
 - ✓ La determinació dels resultats a distribuir (si escau).
 - ✓ El control del compliment de la normativa aplicable.
 - ✓ La gestió del registre de partícips.
 - ✓ La plena representació judicial i extrajudicial del Fons davant de tota mena de persones físiques i jurídiques.
- o La gestió del passiu, que inclou:
 - ✓ L'acceptació de les subscripcions, dels reembossaments i transmissió al dipositari de les ordres corresponents.
 - ✓ L'ordenament dels reembossaments/ de les vendes de les participacions al dipositari.
- o Les activitats relacionades amb la distribució, que inclouen:
 - ✓ L'elaboració de la documentació (informes publicitaris, informes de gestió, etc.).
 - ✓ La selecció dels distribuïdors.
- (ix) **Entitat Dipositària i les seves funcions:** BancSabadell d'Andorra, SA amb domicili social a l'avinguda del Fener nº7 a Andorra la Vella (Número de registre de l'AFA: EB 08/99).
Amb caràcter enunciatiu i no limitatiu, i sense perjudici de les facultats de delegació establertes en la Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà i en el Reglament del Fons, corresponen al Dipositari de manera exclusiva les següents funcions:
 - o Mantenir i custodiar els actius del Fons, si bé pot encomanar la subcustòdia dels actius a un tercer o a un dipositari central de títols a Andorra o a l'estranger.
 - o Liquidar les operacions sobre instruments financers i altres actius del Fons i de les seves operacions passives.
 - o Vetllar perquè la societat gestora i el Fons compleixi les normes previstes a la Llei, el Reglament i el Prospecte, en relació amb els aspectes següents:
 - ✓ Procediments de càlcul del valor liquidatiu així com el del preu d'emissió i reembossament de les accions o participacions del fons.
 - ✓ Les decisions d'inversió del fons.
 - ✓ Les distribucions de resultats del fons (si escau).
- (x) **Funcions conjuntes entre dipositari i la societat gestora:**
 - o La societat gestora i la dipositària, conjuntament, elaboren el Reglament del Fons i el constitueixen mitjançant escriptura pública.
 - o La societat gestora i l'entitat dipositària estableixen conjuntament el contracte escrit de dipositària.
 - o La societat gestora i la dipositària, si escau, elaboren, emeten, distribueixen i suprimeixen conjuntament els certificats de participació.
 - o La societat gestora i la dipositària, conjuntament, elaboren el Prospecte del Fons.
- (xi) **Vincles entre dipositari i la societat gestora:** BancSabadell d'Andorra és propietari del 100% de Sabadell d'Andorra Inversions SGOIC, SAU.
- (xii) **Auditors i les seves funcions:** KPMG, SLU.

L'entitat auditora té com a funció l'auditoria dels estats financers del Fons que comprenen el balanç de situació a la data de tancament dels comptes, el compte de pèrdues i guanys, i el compliment de les obligacions legals.

- (xiii) **Divisa de Referència:** Dòlar
- (xiv) **Horitzó d'inversió:** mig termini (1-2 anys).
- (xv) **Característiques principals de les parts:**
 - o Les parts del Fons suposen un dret de propietat sobre una part alíquota del seu patrimoni.
 - o Les parts del Fons tenen la consideració de valors negociables i poden ser objecte de transmissió i constituir-se sobre aquests drets reals.
 - o El nombre de parts del Fons serà variable, depenent de les subscripcions i dels reembossaments.
 - o El Fons no disposa de classes.
- (xvi) **Tipus d'inversor:** El Fons es dirigeix a tot tipus d'inversors, tant persones físiques com jurídiques que desitgin participar en un Fons amb vocació d'inversió en actius del mercat monetari denominats en la divisa dòlar i que tinguin un perfil conservador.
- (xvii) **Tipologia del Fons:** Fons d'actius del mercat monetari.
- (xviii) **Classificació del Fons:** No complex en el sentit de l'article 36 bis apartat 2 lletra a) punt iv) de la Llei 8/2013 del 9 de maig sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera, en tractar-se d'un OIC no estructurat.
- (xix) **Altres característiques:** Fons obert de capitalització.
- (xx) **Contractes amb societats d'assessorament que participin en la gestió del Fons:** No s'han establert.

2. Inversions

- (i) **Objectius del Fons:** L'objectiu del Fons és buscar l'apreciació del valor de la participació, invertint en actius del mercat monetari, tot tipus de deute, accions preferents i productes estructurats de baixa volatilitat i capital garantit. El Fons espera revaloritzar el seu patrimoni mitjançant la generació dels rendiments de les inversions, els beneficis de les compra-ventes de les inversions i els increments en el valor de les inversions.
- (ii) **Política sobre les inversions:** El Fons inverteix directament en actius del mercat monetari, dipòsits a termini, certificats de dipòsits, tot tipus de deute, accions preferents i productes estructurats de baixa volatilitat amb capital garantit.
El Fons pot invertir mitjançant accions i/o participacions d'altres Fons d'inversió, o organismes d'inversió similars que inverteixin en les classes de valors i productes financers descrits en el punt precedent.
- (iii) **Derivats:** El fons podrà realitzar operacions amb instruments financers derivats només amb la finalitat de cobertura de riscos.
- (iv) **Perfil de risc del Fons:** Perfil de risc molt baix, amb una volatilitat que es preveu que oscil·li del 0,50% fins al 1,5% aproximadament.
- (v) **Mètode de càlcul del valor liquidatiu:** El valor liquidatiu de la participació s'obté amb les cotitzacions de tancament dels títols de la cartera del dia al que correspon l'esmentat valor liquidatiu (dia D). A les 06:15 del matí es capturen totes les cotitzacions del tancament del dia anterior. Així el valor liquidatiu del dia D es calcula el següent dia hàbil.
- (iv) **Mètode de valoració dels actius:** Els valors representatius de deute es mostren al seu valor de mercat que es determina per la cotització diària. Els interessos dels valors representatius de deute, comptablement es periodifiquen a diari per aplicació del mètode de tipus d'interès efectiu i amb independència del flux monetari o financer derivat.

3. Informació econòmica

- (i) **Règim fiscal:** La tributació dels rendiments obtinguts pels partícips dependrà de la legislació fiscal aplicable a la seva situació personal. En cas de dubte es recomana sol·licitar assessorament professional. Per persones físiques amb residència fiscal a Andorra veure Llei 5/2014 del 24 d'abril de l'impost sobre la renda de les persones físiques. Per persones jurídiques amb residència fiscal a Andorra veure Llei 95/2010 del 29 de desembre de l'impost sobre societats.
- (ii) **Comissió Subscripció:** La Gestora no cobra comissions per aquest concepte.
- (iii) **Comissió Reembossament:** La Gestora no cobra comissions per aquest concepte.
- (iv) **Comissió de Gestió*:** La Gestora rep una comissió de gestió anual del 0,40%, aquesta comissió no sobrepassarà el 1,5% del valor del patrimoni intermig diari.
- (v) **Comissió de Dipositària*:** El dipositari rep del Fons una comissió de dipositària del 0,20%, aquesta comissió no sobrepassarà el 0,50% del valor del patrimoni intermig diari.
- (vi) **Altres despeses:** Dintre de les despeses a pagar per part del Fons, s'hi inclouen les despeses corresponents a impostos, de corretatge (**), i altres despeses d'operació (**), despeses de constitució, legals i d'auditoria.

4. Informació comercial

- (i) **Inversió mínima inicial:** El Fons no té un mínim d'inversió.
- (ii) **Freqüència de càlcul del valor de les parts:** El Fons es valora diàriament cada dia hàbil. S'entén per dia hàbil tot aquell dia laborable segons estableix la societat gestora i amb la particularitat de que els dissabtes són considerats dies no hàbils.
El valor liquidatiu de les parts serà publicat a la pàgina web de BancSabadell d'Andorra www.bsandorra.com i també es podrà consultar al domicili de la Gestora com en el del Dipositari.
- (iii) **Forma d'adquirir/vendre parts:** És poden adquirir o vendre les parts a través d'una ordre de subscripció o de reembossament degudament complimentada i signada en qualsevol oficina de BancSabadell d'Andorra (entitat comercialitzadora) o de qualsevol altre sistema proposat per l'entitat.
Les subscripcions s'han de fer per import. Els reembossaments es poden fer tant per import com per nombre de participacions.

- (iv) **Valor liquidatiu aplicable a les ordres rebudes al dia D (abans de les 12h) :**
 - (i) Subscripcions: Es fan al mateix dia D.
 - (ii) Reembossaments: Es fan amb valor participació dia D, però amb data liquidació D+1. No obstant el Fons es reserva el dret, si és necessari, de fer el pagament dintre dels cinc dies (D+5). En cas de sol·licituds de Reembossament superiors al 5% del patrimoni del Fons, la sol·licitud s'ha de presentar amb un preavís de 10 dies hàbils.
- (v) **Data de tancament dels comptes:** L'exercici comptable del Fons coincideix amb l'any natural a excepció del primer, que comença a la data de constitució del fons i s'acaba el 31 de desembre del mateix any.

5. Informació addicional

- (i) El Reglament del Fons i l'Informe de Gestió Trimestral del fons estan disponibles tant en el domicili de la Gestora com en el del Dipositari així com en la pàgina web del comercialitzador www.bsandorra.com.
- (ii) La Gestora en el seu domicili tindrà a disposició dels partícips els comptes anuals auditats.
- (iii) L'autoritat supervisora del Fons és l'Autoritat Financera Andorrana (AFA).
- (iv) Per qualsevol aclariment pot adreçar-se a qualsevol oficina de BancSabadell d'Andorra, al telèfon +376 735 666 o a través del Servei d'Atenció al client disponible a la pàgina web www.bsandorra.com.
- (v) El Fons pot quedar dissolt i obrir-se un període de liquidació en les següents circumstàncies:
 - o Per acord de la societat gestora i del dipositari.
 - o Per acord de l'entitat gestora o del dipositari si qualsevol d'aquestes entitats ha cessat en les seves funcions d'acord amb els preceptes establerts en la legislació vigent, i no s'ha designat cap entitat gestora o dipositària per substituir-les.
 - o Quan el patrimoni net del Fons sigui negatiu.
 - o Quan el patrimoni del Fons no arribi al mínim exigít d'acord amb l'establert a la Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà.
 - o Per incompliment d'altres preceptes legals.
- (vi) Data de la última actualització del present prospecte: 26/08/20.

** Totes les despeses aquí exposades son abans de qualsevol tipus de taxa / impostos carregades pel corresponsal i abans d'impostos indirectes vigents al Principat d'Andorra.*

*** La gestora té a disposició dels partícips tant en el seu domicili com en el del Dipositari el llibre de tarifes amb les comissions de valors aplicades als OIC's gestionats per la mateixa.*