

NOTE D'INFORMATION

BMCI Premium Medium Term Bond

Nature juridique
FCP

Société de gestion
BMCI ASSET MANAGEMENT

VISA DE L'AUTORITE MAROCAINE DU MARCHE DES CAPITAUX

Conformément aux dispositions de l'article 86 du Dahir portant loi n°1-93-213 relatif aux Organismes de Placement Collectif en Valeurs Mobilières tel que modifié et complété, l'original de la présente Note d'Information a été soumis à l'appréciation de l'Autorité Marocaine du Marché des Capitaux (AMMC) qui l'a visé sous la référence VP19065 en date du 05/04/2019.



ORGANISME RESPONSABLE DE LA NOTE D'INFORMATION

La présente note d'information a été préparée par la société de gestion **BMCI ASSET MANAGEMENT** sise à **26, Place des Nations Unies - Casablanca** - représentée par **Mohamed AMRANI** en sa qualité de **Directeur Général**, qui atteste de la sincérité des informations qu'elle contient.

Dénomination et signature

AVERTISSEMENT

L'attention des investisseurs potentiels est attirée sur le fait qu'un investissement en actions ou parts d'un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) comporte des risques et que la valeur de l'investissement est susceptible d'évoluer à la hausse comme à la baisse sous l'influence de divers facteurs. Aussi, est-il recommandé aux investisseurs potentiels de ne souscrire aux parts et actions d'OPCVM qu'après avoir pris connaissance de la présente note d'information.

I- CARACTERISTIQUES GENERALES

- Dénomination sociale : **BMCI Premium Medium Term Bond**
- Nature juridique : **FCP**
- Code Maroclear : **MA0000036360**
- Date et référence de l'agrément : **18/01/2019, GP19010**
- Date de création : **19/07/2006**
- Siège social : **26, Place des Nations Unies - Casablanca -**
- Durée de vie : **99 ans**
- Exercice social : **01^{er} janvier au 31 décembre**
- Apport initial : **1,000,000 de Dirhams**
- Valeur liquidative d'origine : **10,000 Dirhams**
- Etablissement de gestion : **BMCI ASSET MANAGEMENT** sise à **26, Place des Nations Unies - Casablanca -** représenté par **Mohamed AMRANI**
- Etablissement dépositaire : **BMCI** sise à **26- Nation Unies - casablanca-** représenté par **Rachid MARRAKCHI**
- Commercialisateur :

Etablissements commercialisateurs	Responsable à contacter	Téléphone
BMCI ASSET MANAGEMENT	Mohamed AMRANI	05 22 92 69 00
BMCI	Rachid MARRAKCHI	05 22 46 10 00

- Commissaire aux comptes : **Mazars Audit et Conseil** représentée par **Abdou SOULEYE DIOP**

II- CARACTERISTIQUES FINANCIERES DE L'OPCVM

- Classification : **Obligations MLT**
- Sensibilité min : **1.1 (exclus)**
- Sensibilité max : **5.1(inclus)**
- Indice de référence : **MBI Moyen Terme tel que publié par BMCE Capital**
- Objectifs de gestion : **L'objectif de gestion est de proposer aux porteurs de parts un support de placement obligataire avec une liquidité hebdomadaire qui offre sur son horizon d'investissement une performance brute (hors frais et commissions) supérieure à son indice de référence (MBI MT)**
- Stratégie d'investissement :

Le FCP investira son actif, en permanence à hauteur de 90% au moins, hors titres d'OPCVM «Obligations moyen et long terme», créances représentatives des opérations de pension qu'il effectue en tant que cessionnaire et liquidités, en titres de créances.

Le fonds n'investira ni en titres d'OPCC, ni en obligations subordonnées perpétuelles. Enfin, le FCP pourra consacrer au maximum 10% de son actif net à des opérations de placement en devises à l'étranger, dans les limites, règles et conditions de la réglementation en vigueur.

L'univers d'investissement du fonds contiendra les éléments suivants :

- **Obligations;**
 - **Actions**
 - **Titres de créances négociables ;**
 - **Titres de créances émis ou garantis par l'état Marocain ;**
 - **Titres d'OPCVM OMLT;**
 - **Titres d'OPCVM Monétaires ;**
 - **Titres d'OPCVM Obligations court terme ;**
 - **Titres d'OPCVM Actions ;**
 - **Titres d'OPCVM Diversifiés ;**
 - **DAT ;**
 - **Certificats de Sukuk ;**
 - **Certificats d'investissement ;**
 - **Droits d'attribution ou de souscription.**
- **Durée de placement recommandée : De 2 à 4 ans**
 - **Souscripteurs concernés : Grand public**

III- MODALITES DE FONCTIONNEMENT

- Date de commercialisation de l'OPCVM : **15/12/2006**
- Périodicité de calcul de la valeur liquidative : **Hebdomadaire, chaque vendredi ou, si celui-ci est férié, le 1er jour ouvré qui le suit.**
- Modalités de diffusion de la valeur liquidative : **La valeur liquidative sera affichée dans les locaux de BMCI Asset Management et de BMCI banque privée et publiée une fois par semaine dans un journal d'annonces légales**
- Méthode de calcul de la valeur liquidative : les méthodes d'évaluation de l'OPCVM sont conformes à celles prévues dans la circulaire de l'AMMC.
- Modalités de souscription et de rachat : **Le prix de souscription et le prix de rachat sont égaux à la valeur liquidative obtenue en divisant l'actif net du FCP par le nombre de parts, respectivement majoré ou diminué d'une commission de souscription ou de rachat.**
- **Les rachats comme les souscriptions sont effectués à la prochaine valeur liquidative.**
- **Les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues aux agences de la banque privée de la BMCI et au siège de BMCI Asset Management, du lundi 8h au jeudi à 15h45 min, pour être exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée le vendredi (jour ouvré) ou, si celui-ci est férié, le 1er jour ouvré qui le suit.**
- Affectation des résultats : **Capitalisation entière.**

La comptabilisation des intérêts se fait selon la méthode du coupon couru.

- Régime fiscal : le régime fiscal applicable à l'OPCVM est fixé par le dahir portant loi n°1-93-213 relatif aux OPCVM, tel que modifié et complété par le Code Général des Impôts.

IV- COMMISSIONS ET FRAIS

- Commissions de souscription et de rachat :
 - Commission de souscription maximale :
 - 0%.
 - Commission de rachat maximale :
 - 0%.
- Frais de gestion :
 - 2%, Les frais de gestion sont de 2% HT maximum et sont provisionnés à chaque valeur liquidative et débités après calcul de la dernière valeur liquidative du mois sur la base de l'actif net constaté déduction faite des parts ou actions d'autres OPCVM détenues en portefeuille et gérées par BMCI Asset Management.

○

Libellés Frais de gestion	Taux Frais de gestion
Prestation de BMCI Asset Management	Frais de Gestion de la Société de Gestion - Frais du dépositaire - Commissions de l'AMMC - Frais Maroclear - Frais du Commissaire aux comptes - Vie Sociale
Frais du Dépositaire	0,065% HT
Commissions AMMC	0,025% HT
Frais Maroclear	3 600dh HT annuel + partie variable selon les conditions en vigueur
Frais Commissaire aux Comptes	20 000 dh HT annuel
Vie Sociale	20 000 dh HT annuel