

# Disclaimer

En recevant ce document, produit par BMCI Banque Privée, vous acceptez d'être lié par les limitations ci-dessous. Si vous n'êtes pas le destinataire visé, merci de détruire toute copie et d'en avertir le distributeur impliqué sans délai.

Ce document ne constitue pas un prospectus et ne fait pas partie d'un prospectus. Il n'a pas été soumis à l'AMMC ou à une autre autorité de régulation. Il est communiqué uniquement à titre d'information et de discussion. Il ne doit pas être utilisé comme seule base de décision d'investissement.

Dans toute la mesure autorisée par la loi, en ce qui concerne le contenu de ce document et les informations y figurant, BMCI-Banque Privée n'offre aucune garantie, tant explicite qu'implicite, à l'égard de l'exactitude, l'exhaustivité, l'actualité, l'intégralité et la fiabilité de l'information contenue dans le présent document émis par BMCI-Banque privée. Les renseignements fournis par BMCI- Banque privée ont un but strictement informatif. L'utilisation de ce document ou la prise de décision fondée sur toute information contenue dans ce document est aux risques exclusifs de l'utilisateur.

BMCI Banque Privée décline dès lors toute responsabilité pour les éventuels dommages qui pourraient résulter directement ou indirectement de l'utilisation de l'information fournie dans le présent document.

Tous les renseignements, opinions, cours de bourse, données financières et recommandations d'achat/vente présentes dans nos documents, sont fournis par BMCI Banque Privée à titre d'information et pour un usage personnel seulement. Ils sont susceptibles d'être modifiés sans avis préalable.

Il est d'ailleurs expressément mentionné par BMCI Banque Privée:

- que le passé n'offre aucune garantie quant à la performance future d'un investissement,
- qu'un placement financier peut s'apprécier ou se déprécier sous l'influence de facteurs internes ou externes à l'émetteur (de telle sorte que l'investisseur puisse ne pas récupérer les sommes investies).

Toute utilisation du contenu de ce document est assujettie aux restrictions suivantes :

- 1) vous ne pouvez pas modifier le contenu de ce document de quelque façon que ce soit ni le reproduire ni l'afficher ou le présenter publiquement, le distribuer ou l'utiliser autrement à toute fin publique ou commerciale ;
- 2) vous ne devez pas transférer ou partager (par des moyens de télécommunications ou par les médias sociaux ou autres) le Contenu de ce document à toute autre personne qui n'en est pas le destinataire, vous êtes à cet effet astreint à une obligation de confidentialité à l'égard de BMCI-banque privée en ce qui concerne les informations contenues dans ce document.
- 3) Vous acceptez de vous conformer à toute autre restriction pouvant être définie sur le document. Ce document, y compris tout élément de son Contenu, est protégé par les droits d'auteurs et de manière générale par les dispositions de la loi sur la propriété intellectuelle. Vous acceptez de ce fait, de vous y conformer lorsque vous utilisez ce document et d'empêcher l'exécution de toute copie non autorisée ou toute autre reproduction de son Contenu. BMCI-Banque privée ne vous accorde aucun droit ni explicite ni implicite en vertu d'aucun brevet, copyright, ni de marque commerciale ou secret commercial pour l'utilisation de document.

# BMCI Epargne Croissance

## Définition

- BMCI Epargne Croissance est un fonds diversifié avec une exposition max de 35% sur le marché Actions. Son Benchmark est (25% MASI, 75% MBI Moyen Terme)
- Il s'agit d'un fonds benchmarké géré traditionnellement avec un "style de gestion actif" qui permet de capter les opportunités de rendement sur toutes les classes d'actifs (actions, taux) et de générer une performance / surperformance en ligne avec son benchmark.
- Ce fonds est destiné aux investisseurs à la recherche de diversification et d'un surplus de rendement à moyen terme par rapport au marché obligataire par le biais d'une prise de risque maîtrisée sur le marché Actions.
- En effet, l'exposition à la fois prudente et dynamique sur le marché Actions (entre 15% et 35%) chercherait à capter une partie de la performance du marché Actions; elle consiste à réduire le poids de la poche actions en cas d'incertitude du marché et de l'augmenter en cas de perspectives positives du marché.
- La réussite de cette stratégie dépend bien entendu du comportement des marchés financiers.

## Caractéristiques du titre

### Valeur Liquidative

- **127,94 MAD au 23 juin 2023**

### Durée de placement recommandée

- 3 ans

### Liquidité

- La valeur liquidative est calculée à fréquence hebdomadaire

### Benchmark - Note d'information\*

- 60% MASI & 40% MBI Moyen Terme

## Track record de performances

### YTD 2023

- 2,79%

### 2022

- -5,44%

### 2021

- 2,29% du 02/07/2021 (démarrage de la nouvelle stratégie) au 31/12/2021

\* Le Benchmark du fonds va être revu pour être en ligne avec la nouvelle stratégie.

*Tout placement financier peut s'apprécier ou se déprécier (de telle sorte que l'investisseur puisse ne pas récupérer les sommes investies)*