

NOTE D'INFORMATION

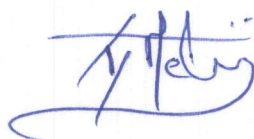
IRGAM BALANCE

Nature juridique
FCP

Société de gestion
IRG 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 VP19109 en date du 19/06/2019.



ORGANISME RESPONSABLE DE LA NOTE D'INFORMATION

La présente note d'information a été préparée par la société de gestion **IRG ASSET MANAGEMENT** sise à **112, Boulevard d'Anfa, Casablanca**, représentée par **Monsieur Omar ALAMI** en sa qualité de **Président Directeur Général**, qui atteste de la sincérité des informations qu'elle contient.

Dénomination et signature

Omar Alami



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 : **IRGAM BALANCE**
- Nature juridique : **FCP**
- Code Maroclear : **MA0000038358**
- Date et référence de l'agrément : **14/03/2019, GP19049**
- Date de création : **02/04/2019**
- Siège social : **112, Boulevard d'ANFA, Casablanca.**
- Durée de vie : **99 ans**
- Exercice social : **1^{er} janvier au 31 décembre**
- Apport initial : **1,000,000 de Dirhams**
- Valeur liquidative d'origine : **100 Dirhams**
- Société de gestion : **IRG ASSET MANAGEMENT** représentée par **Monsieur Omar ALAMI**
- Etablissement dépositaire : **Attijariwafa Bank sis à 2, Boulevard Moulay Youssef, Casablanca, représenté par Monsieur Jalal BERRADY en sa qualité de Directeur Exécutif, Responsable de l'entité Titres, Courtage et Filiales BFI Groupe et Monsieur Tarik LOUDIYI en sa qualité Responsable Custody Groupe.**
- Commercialisateur :

Etablissements commercialisateurs	Responsable à contacter	Téléphone
IRG ASSET MANAGEMENT	AHMED CHAMI	05-22-20-03-30

- Commissaire aux comptes : **EL JERARI AUDIT & CONSEIL** représentée par **Monsieur Mohamed EL JERARI.**

II- CARACTERISTIQUES FINANCIERES DE L'OPCVM

- Classification : **Diversifié.**
- Indice de référence : **50% Moroccan All Shares Indice (MASI) + 50% Moroccan Bond Index global (MBI)**

Source de publication du MASI : le site de la bourse de casablanca
Source de publication du MBI : BMCE CAPITAL.

- Objectifs de gestion : **L'objectif de gestion vise à obtenir, sur une durée de placement recommandée de 3 ans, une performance supérieure à celle de son indice de référence, composé de 50% de l'indice MASI et de 50% de l'indice MBI (Global), tout en profitant des opportunités de placement présentes sur les différents marchés marocains et étrangers.**

- Stratégie d'investissement :

Le fonds investira son actif en actions, certificats d'investissements, droits d'attribution ou de souscription, titres d'Organismes de Placements collectifs en Valeurs Mobilières (OPCVM), titres d'organismes de placement collectif en capital (OPCC) et en titres de fonds

de placement collectifs en titrisation (FPCT), ainsi qu'en titres de créances, sans que l'investissement en actions, en certificats d'investissement et droits d'attribution ou de souscription, ne soit nul ni qu'il atteigne 60% de ses actifs hors liquidités et Titres d'Organismes de Placements collectifs en Valeurs Mobilières (OPCVM) «Actions» et sans que l'investissement en titres de créances ne soit nul ni qu'il atteigne 90% de ses actifs hors liquidités, titres d'Organismes de Placements collectifs en Valeurs Mobilières (OPCVM) «Obligations», et créances représentatives des opérations de pension qu'il effectue en tant que cessionnaire.

Par ailleurs, le fonds investira en fonction des opportunités de marché, au maximum 10% de son actif net, en placements à l'étranger, dans les limites, règles et conditions de la réglementation en vigueur.

L'univers d'investissement du FCP sera constitué de :

- Actions cotées à la bourse de Casablanca;
- Titres de créances négociables;
- Titres émis ou garantis par l'état;
- Obligations ;
- Dépôt à terme ;
- Titres d'Organismes de Placements collectifs en Valeurs Mobilières (OPCVM) ;
- Titres d'Organismes de Placement Collectif en Capital (OPCC) ;
- Titres de Fonds de Placements Collectifs en Titrisation (FPCT) ;
- Droits d'attribution ou de souscription;
- Certificats d'investissements ;
- Placements en devises à l'étranger, dans les limites, règles et conditions de la réglementation en vigueur;
- Certificats de Sukuk ;
- Obligations subordonnées perpétuelles assorties de mécanismes d'absorption des pertes et/ou d'annulation du paiement des intérêts.

Aussi, le fonds pourra réaliser des opérations de prêt/emprunt de titres et des opérations de prise et de mise en pensions.

- Durée de placement recommandée : 3 ans
- Souscripteurs concernés : **Grand public**. Personnes morales et physiques résidentes et non résidentes.

III- MODALITES DE FONCTIONNEMENT

- Date de commercialisation de l'OPCVM : **Après publication du visa de la NI au JAL**
- Périodicité de calcul de la valeur liquidative : **Quotidienne**, Si un jour est férié, elle est calculée le **premier jour ouvré qui suit**.
- Modalités de diffusion de la valeur liquidative : le **premier jour ouvrable qui suit le calcul de la valeur liquidative**, celle-ci est affichée dans les locaux de IRG Asset Management. Elle est également publiée **Hebdomadairement** dans un Journal d'annonces légales.

Fréquence: la valeur liquidative est calculée quotidiennement, chaque jour ouvré ou si celui-ci est férié, le premier jour ouvré qui suit.

- 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 : **Les souscriptions et les rachats sont centralisés par IRG Asset Management au plus tard à 10 heures le jour du calcul de la valeur liquidative. Passé ce délai, ils seront traités sur la base de la valeur liquidative du jour suivant.**
- Affectation des résultats : **capitalisation entière.** « IRGAM BALANCE » est un FCP de capitalisation. Les intérêts sur titres de créances sont comptabilisés selon la méthode dite « Intérêts courus ».
- 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 :
 - **3%.**
Pour les souscriptions effectuées par un porteur de part qui a présenté une demande simultanée de rachat enregistrée sur la même valeur liquidative et portant sur le même nombre de part, le prix de souscription est égal à la valeur liquidative.
 - Commission de rachat maximale :
 - **1.5%.**
Pour les rachats effectués par un porteur de part qui a présenté une demande simultanée de souscription enregistrée sur la même valeur liquidative et portant sur le même nombre de part, le prix de rachat est égal à la valeur liquidative.
 - Cas d'exonération :
 - **Les autres cas d'exonération restent à la discrétion du réseau placeur.**

- Frais de gestion :

- 2% HT l'an maximum. Les frais de gestion devant être encourus par l'OPCVM sont calculés et provisionnés lors de l'établissement de chaque valeur liquidative, sur la base de l'actif net constaté déduction faite des parts ou actions d'autres OPCVM détenues en portefeuille et gérées par IRG Asset Management. Ils sont débités mensuellement à mois échu.

Libellés Frais de gestion	Taux Frais de gestion
1- Dépositaire	0,045% HT
2- Commission AMMC	0,025% HT
3-MAROCLEAR (Commission de gestion du compte émission) "Annuelle"	3600 MAD HT
4-MAROCLEAR (droit d'admission Trimestriel)	0,001% HT
5-FRAIS PUBLICATIONS	Selon les tarifs fixés par le journal
6- FRAIS CAC	20 000 MAD HT
PRESTATIONS D'IRGAM	FRAIS DE GESTION- (1) - (2) - (3) - (4) - (5) - (6)