

## 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

  
**Ikhlas METTIOUI**  
Directeur Gestion d'actifs  
et protection de l'épargne

Conformément aux dispositions de l'article 87 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 VP21153 en date du 03/09/2021.

  
**Mohamed AMRANI**  
Directeur Général



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 Monsieur **MOHAMED AMRANI** en sa qualité de Directeur Général, qui atteste de la sincérité des informations qu'elle contient.

Dénomination et signature

  
**Mohamed AMRANI**  
**Directeur Général**  
**BMCI ASSET MANAGEMENT**  
25, Bd. Al Massira Al Khadra  
CASABLANCA - MAROC  
Tel: 0522926900 - Fax: 0522990393

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 : **MA0000041832**
- 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 : **01/01 au 31/12**
- Apport initial : **1,000,000 de Dirhams**
- Valeur liquidative d'origine : **10,000 Dirhams**
- Etablissement de gestion : **BMCI ASSET MANAGEMENT représentée par Mohamed AMRANI**
- Etablissement dépositaire : **BMCI représentée par Rachid MARRAKCHI**
- Commercialisateur :

<b>Etablissements commercialisateurs</b>	<b>Responsable à contacter</b>	<b>Téléphone</b>	<b>Adresse</b>
BMCI ASSET MANAGEMENT	Mohamed AMRANI	0522926900	26,Place des Nations Unies Casablanca
BMCI	Rachid MARRAKCHI	0522461000	26,Place des Nations Unies Casablanca

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

## II- CARACTERISTIQUES FINANCIERES DE L'OPCVM

- Classification : **Obligations OMLT**
- Sensibilité min : **1.1 (exclue)**
- Sensibilité max : **5.1 (inclue)**
- Indice de référence : **MBI ( Moroccan Bond Index) 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 ( Moroccan Bond Index 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 actions et parts 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 cotées à la bourse de Casablanca;
- 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 Tous les types de souscripteurs.**

### 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 : **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 15h45min, 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, Le FCP est capitalisant. 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 :
    - **Les commissions de souscription sont nulles.**
  - Commission de rachat maximale :
    - **Les commissions de rachat sont nulles.**
  - Cas d'exonération :
    - **N/A.**
- Frais de gestion :
  - **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

