

FCP CAPITAL CAT

FONDS COMMUN DE PLACEMENT

BMCE Capital Gestion

Visa du Conseil Déontologique des Valeurs Mobilières

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 du Conseil Déontologique des Valeurs Mobilières qui l'a visé sous la référence... VI/02/082/2014 en date du 29/12/2014

BMCE CAPITAL GESTION

63, Bd. Moulay Youssef - Casablanca

Tél.: 05 22 47 08 47

Fax: 05 22 47 06 86



Directeur Général


Hassan BOULAKNADAL

IT

RG

WAT

ORGANISME RESPONSABLE DE LA NOTE D'INFORMATION

La présente note d'information a été préparée par la société de gestion BMCE CAPITAL GESTION sise au 63 Boulevard Moulay Youssef, Casablanca représentée par M. Amine AMOR en sa qualité de Directeur Général, qui atteste de la sincérité des informations qu'elle contient.

Amine AMOR

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 actions d'OPCVM qu'après avoir pris connaissance de la présente note d'information.



I. CARACTERISTIQUES GENERALES

Dénomination sociale	FCP CAPITAL CAT
Nature juridique	Fonds commun de placement (FCP) régi par le dahir portant loi n° 1-93-213 du 21 septembre 1993 relatif aux OPCVM tel que modifié et complété
Code Maroclear	MA0000037681
Date et référence d'agrément	16 octobre 2014 sous la référence AG/OP/037/2014
Date de création	30/10/2014
Siège social	63, Boulevard Moulay Youssef, 20 000 Casablanca.
Durée de vie	99ans
Exercice social	Du 1er janvier au 31 décembre
Apport initial	1 000 000 MAD
Valeur liquidative d'origine	1000 MAD
Etablissement de gestion	BMCE Capital Gestion représentée par M. Amine AMOR
Etablissement dépositaire	BMCE Bank
Commercialisateur	BMCE Capital Gestion représentée par M. Amine AMOR
Commissaire aux comptes	Cabinet A.Saaidi et Associés représenté par M. Nawfal AMAR

II. CARACTERISTIQUES FINANCIERES DE L'OPCVM

Classification: Le FCP est un OPCVM « Obligations Moyen et Long Terme », avec une sensibilité qui sera en permanence comprise dans la fourchette] 1.1 - 10].

Indice de référence: MBI Global

Objectif de gestion: Permettre aux porteurs de parts, de maximiser la plus-value du capital à moyen terme, par le biais d'une gestion prudente et sélective de titres de créances.

Stratégie d'investissement : Le FCP est en permanence investi à hauteur de 90% au moins de ses actifs, hors titres d'OPCVM « Obligations moyen et long terme », hors créances représentatives des opérations de pension qu'il effectue en tant que cessionnaire et hors liquidités, en titres de créances.

L'OPCVM pourra également investir en titres d'organismes de placements en Capital Risque (OPCR), et de fonds de Placements Collectifs en Titrisation (FPCT), ainsi qu'en actions, certificats d'investissements et droits d'attribution ou de souscription tout en respectant la réglementation en vigueur.

Par ailleurs, le fonds 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.



Durée de placement recommandée : 5 ans

Souscripteurs concernés : Compagnie d'Assurances Transport (CAT), sans exclure les autres personnes physiques et morales.

III. MODALITES DE FONCTIONNEMENT

Date de commercialisation de l'OPCVM : Dès publication de la note d'information.

Périodicité de calcul de la valeur liquidative: La valeur liquidative est calculée sur une base hebdomadaire, tous les vendredis ou, si celui-ci est férié, le premier jour ouvré suivant.

Modalités de diffusion de la valeur liquidative : La valeur liquidative sera affichée dans les locaux de BMCE Capital Gestion.

Méthode de calcul de la valeur liquidative : Les méthodes d'évaluation de l'OPCVM sont conformes à celles prévues dans la circulaire du CDVM.

Modalités de souscription et de rachat : Les souscriptions et les rachats sont effectués dans les conditions et selon les modalités précisées ci-dessous :

- Les demandes de souscription et de rachat sont reçues auprès des établissements de commercialisation au plus tard à 10h30 le jour de calcul de la valeur liquidative.
- 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 et diminué d'une commission de souscription ou de rachat.
- Les rachats comme les souscriptions sont effectués à la prochaine valeur liquidative.

Affectation des résultats: Les sommes distribuables sont annuellement affectées en capitalisation ou en distribution selon la décision du promoteur de l'OPCVM avec accord conjoint du Directeur Général et du Directeur Général Adjoint en charge du pôle comptabilité-finance matérialisée par la signature d'une note interne.

En cas de mise en paiement des sommes distribuables, celle-ci doit intervenir dans un délai de six mois suivant la clôture de l'exercice.

L'entité en charge du suivi de la distribution aux porteurs de parts est BMCE BANK, sise à 140, avenue Hassan II - Casablanca.

Les intérêts sur titres de créances seront comptabilisés selon la méthode dite des 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

- Les commissions de souscription sont nulles.
- Les commissions de rachat sont nulles.

En sus des commissions de souscription et de rachat précitées, tout détenteur de parts du FCP, doit s'informer auprès de son teneur de comptes, des frais et commissions relatifs à la tenue de compte.



Frais de gestion

Les frais de gestion devant être encourus par le FCP 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 gérés par BMCE Capital Gestion. Le taux des frais de gestion maximum est de 1 % H.T. Ils sont réglés à la fin de chaque trimestre.

Ces frais couvrent les charges suivantes :

- (1) Commissaire aux comptes : 20.000 Dhs HT ;
- (2) Frais de publication : selon les tarifs de publications ;
- (3) Commission CDVM : 0,025% HT ;
- (4) Commission dépositaire : 0,0075% HT ;
- (5) Maroclear (commission de gestion du compte émission) : 4.000 Dhs ;
- (6) Maroclear (droit d'admission) :
 - 0,0075% si actif inférieur à 100 millions de Dhs ;
 - 0,0025% si actif compris entre 100 et 500 millions de Dhs ;
 - 0,0006% si actif compris entre 500 millions et 1 milliard ;
 - 0,0001% si actif supérieur à 1 milliard.

Prestation de la société de gestion : Frais de gestion - (1) - (2) - (3) - (4) - (5) - (6)

