

## FICHE SIGNALÉTIQUE

**IRG SECUR RENDEMENT**

**FCP**

*Régi par le dahir portant loi n°1-93-213 relatif aux Organismes de Placement Collectif en Valeurs Mobilières tel que modifié et complété*

**La fiche signalétique est un extrait de la note d'information visée par l'AMMC en date du 23/07/2020 sous la référence n° VP20097.**



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

### 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 FINANCIERES

- Classification : **Obligations MLT**
- Sensibilité min : **1.1 (exclu)**
- Sensibilité max : **7 (inclus)**
- Indice de référence : **Moroccan Bond Index Global (MBI) tel que publié par 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 100% de l'indice MBI (Global), tout en saisissant le potentiel de croissance du marché des titres de la dette publique et privée et du marché actions.**

- Stratégie d'investissement :

Le FCP sera investi en permanence à hauteur de 90% au moins de ses actifs, 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 FCP pourrait également investir un maximum de 10% de ses actifs en actions, certificats d'investissement et droits d'attribution ou de souscription, en titres d'OPCVM, en titres d'organismes de placement collectif en capital (OPCC) et en titres de fonds de placement collectifs en titrisation (FPCT) tout en respectant la réglementation en vigueur.

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.

Ainsi, l'univers d'investissement sera constitué des instruments financiers suivants :

- **Actions cotées à la bourse de Casablanca ;**
- **Titres de créances négociables ;**
- **Titres de créances 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.**

Enfin, 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 : Institutionnels : LA CAISSE NATIONALE DE SECURITE SOCIALE (CNSS).**



## II- MODALITES DE FONCTIONNEMENT

- Exercice social : **01<sup>er</sup> janvier au 31 décembre**
- Valeur liquidative d'origine : **100 Dirhams**
- Périodicité de calcul de la valeur liquidative : **Hebdomadaire. La valeur liquidative est calculée tous les vendredis, ou si celui-ci est férié, le jour ouvré suivant.**
- 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 d'IRG ASSET MANAGEMENT. Elle est également publiée hebdomadairement 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 souscriptions et les rachats sont effectués sur la base de la prochaine valeur liquidative.**

**Le prix de souscription est égal à la prochaine valeur liquidative de la part majorée de la commission de souscription. Le prix de rachat est égal à la prochaine valeur liquidative minorée de la commission de rachat.**

**Les souscriptions et rachats sont centralisés par IRG ASSET MANAGEMENT. Ils devront être reçus au plus tard à 11 heures 30 minutes le jour de calcul de la VL, si celui-ci est férié, le jour suivant. Passé ce délai, ils seront traités sur la base de la valeur liquidative de la semaine suivante.**

- Affectation des résultats : **Capitalisation entière : « IRG SECUR RENDEMENT » est un FCP de capitalisation.**

**Les intérêts sur titres de créances sont comptabilisés selon la méthode dite « intérêts courus ».**





### III- COMMISSIONS ET FRAIS

- Commissions de souscription et de rachat :
  - Commission de souscription maximale :
    - 0%
  - Commission de rachat maximale :
    - 0%
  - Cas d'exonération :
    - Néant.
- Frais de gestion :
  - 2% HT maximum l'an. 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	0,015% HT
2- COMMISSION DE L'AMMC	0,025% HT
3- MAROCLEAR (Commission de gestion du compte émission) "Annuelle"	3 600 MAD HT
4- MAROCLEAR (droit d'admission) "Trimestrielle"	Selon la tarification en vigueur.
5- FRAIS PUBLICATIONS	Selon les tarifs fixés par le journal
6- FRAIS CAC	20 000 MAD HT
7- PRESTATIONS D'IRGAM	Les frais de gestion revenant à la SDG sont composés d'une rémunération fixe, et variable basée sur la surperformance. Les taux de rémunération appliqués sont ceux prévus dans le mandat de gestion.



#### IV- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

- Date et référence d'agrément : **18/05/2020, GP20043**
- Société de gestion : **IRG ASSET MANAGEMENT** sise à **112, BD D'ANFA Casablanca** représentée par **M. Omar ALAMI** en sa qualité de **Président Directeur Général.**
- Dépositaire : **CDG** sis à **Place Moulay El Hassan, Immeuble Mamounia, Rabat** représenté par **Madame Latifa ECHIHABI** en sa qualité de **Secrétaire Générale.**

Responsable à contacter : **M. LAHARACH Youssef** en sa qualité de **Directeur Fonds Institutionnels.**

Téléphone : **+212 537 66 93 44.**

- Commercialisateur :

<b>Etablissement commercialisateur</b>	<b>Responsable à contacter</b>	<b>Téléphone</b>
IRG ASSET MANAGEMENT	M. AHMED CHAMI	05-22-20-03-30

***La fiche signalétique doit être remise à tout souscripteur préalablement à la souscription aux parts ou actions de l'OPCVM.***

***Le règlement de gestion ou les statuts, la note d'information ainsi que le dernier document périodique de l'OPCVM sont tenus à la disposition du public pour consultation auprès de tous les établissements chargés de recevoir les souscriptions et les rachats suscités.***

