

NOTE D'INFORMATION

FCP IRGAM OBLIBANQUES

Nature juridique
FCP

Société de gestion
IRG 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 VP20058 en date du 29/05/2020.



YLA
OTR NIL

ORGANISME RESPONSABLE DE LA NOTE D'INFORMATION

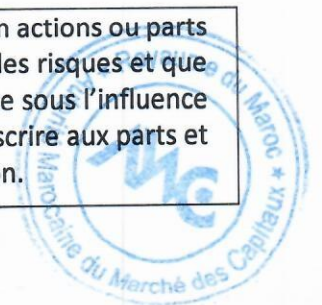
La présente note d'information a été préparée par la société de gestion **IRG ASSET MANAGEMENT** sise à **112, BD D'ANFA Casablanca** représentée par **M. Omar ALAMI** en sa qualité de **Président Directeur Général**, qui atteste de la sincérité des informations qu'elle contient.

Dénomination et signature


IRG Asset Management
112 Bd. ANFA
CASABLANCA
22 00 33

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 OBLIBANQUES**
- Nature juridique : **FCP**
- Code Maroclear : **MA0000037889**
- Date et référence de l'agrément : **13/07/2015, GP15026**
- Date de création : **22/09/2015**
- Siège social : **112, BD D'ANFA Casablanca**
- Durée de vie : **99 ans**
- Exercice social : **01^{er} janvier au 31 décembre**
- Apport initial : **1,000,000 de Dirhams**
- Valeur liquidative d'origine : **100 Dirhams**
- Etablissement de gestion : **IRG ASSET MANAGEMENT** sise à **112, BD D'ANFA Casablanca** représentée par **M. Omar ALAMI** en sa qualité de **Président Directeur Général**.
- Etablissement dépositaire : **BMCE Bank** sis à **374, Immeuble ATRIUM, Avenue Abdelmoumen, 4ème étage, Casablanca** représenté par **M. Othman Benjelloun** en sa qualité de **Président**.
- Commercialisateur :

Etablissement commercialisateur	Responsable à contacter
IRG ASSET MANAGEMENT	AHMED CHAMI

- Commissaire aux comptes : **El Jerari Audit & Conseil** représenté par **M. MOHAMED EL JERARI**.



II- CARACTERISTIQUES FINANCIERES DE L'OPCVM

- Classification : **Obligations CT**
- Sensibilité min : **0.5 (exclu)**
- Sensibilité max : **1.1 (inclus)**
- Indice de référence : **100% Moroccan Bond Index Court terme publié par BMCE CAPITAL**
- Objectifs de gestion : **L'objectif du FCP est d'offrir aux porteurs de parts un véhicule de placement investi principalement en titres de créances émis ou garantis par l'Etat et en titres de créances émis par les banques, visant à obtenir une performance supérieure à celle de son indice de référence, composé à 100% de l'indice MBI Court terme.**
- Stratégie d'investissement :

Le FCP investira son actif en permanence à hauteur de 90% au moins, hors titres d'OPCVM « Obligations Court terme », créances représentatives des opérations de pension qu'il effectue en tant que cessionnaire et liquidités, en titres de créances émis ou garantis par l'Etat et en titres de créances émis par les banques marocaines.

Le FCP ne pourra détenir ni d'actions, ni de certificats d'investissement, ni de droits d'attribution ou de souscription, ni de titres d'OPCVM « actions », ni de titres d'OPCVM « diversifiés », ni de titres d'OPCVM « contractuels », ni de titres d'organismes de placement collectif en capital (OPCC), ni de titres de fonds de placement collectifs en titrisation (FPCT) tout en respectant la réglementation en vigueur.

Toutefois, 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.

Le FCP pourra également investir dans des obligations subordonnées perpétuelles assorties de mécanismes d'absorption des pertes et/ou d'annulation du paiement des intérêts.

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

- Titres de créances négociables ;
- Titres de créance émis ou garantis par l'état ;
- Obligations ;
- Dépôt à terme ;
- Titres d'OPCVM "monétaires" ;
- Titres d'OPCVM "Court terme" ;

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

- Durée de placement recommandée : **6 mois et plus**
- Souscripteurs concernés : **Grand public**



III- MODALITES DE FONCTIONNEMENT

- Date de commercialisation de l'OPCVM : **27/11/2015**
- 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 jour de calcul de la valeur liquidative, celle-ci est affichée dans les locaux de l'établissement de gestion. 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 rachats sont centralisés par IRG Asset Management.**

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 devront être reçus au plus tard à 11h30 le jour de calcul de la VL, si celui-ci est férié, le jour suivant. Passé ces délais, ils seront traités sur la base de la valeur liquidative suivante.

- Affectation des résultats : **Capitalisation entière : « IRGAM OBLIBANQUES » 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 :
 - Les commissions de souscription s'élèvent à 3% HT maximum des montants souscrits.
 - 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 :
 - Les commissions de souscription s'élèvent à 1.5% HT maximum des montants souscrits.
 - 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 :
 - A la discrétion du réseau placeur.
- Frais de gestion :
 - 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. Le taux des frais de gestion maximum est de 2% H.T l'an. Ils sont débités mensuellement à mois échu.

Libellés Frais de gestion	Taux Frais de gestion
1- FRAIS AMMC	0,025% HT
2- FRAIS DEPOSITAIRE	0,05% HT
3- MAROCLEAR (Commission de gestion du compte émission) "Annuelle"	3600 Dhs 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	12 000 MAD HT
FRAIS IRGAM	Frais de gestion - (1) - (2) - (3) - (4) - (5) - (6)

