NOTE D'INFORMATION

PROFIL FLEXIBLE

Nature juridique
FCP

Société de gestion
WAFA GESTION

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 VP23005 en date du 01/02/2023.

JC MK

ORGANISME RESPONSABLE DE LA NOTE D'INFORMATION

La présente note d'information a été préparée par la société de gestion **WAFA GESTION** sise à **416, Rue Mustapha El Mâani, 21.000 Casablanca** représentée par **Monsieur Reda HILALI** en sa qualité de **Directeur Général**, qui atteste de la sincérité des informations qu'elle contient.

Dénomination et signature

WAFA GESTION
416, Rue Mustapha El Maani
Casablanca
Tél: 0522 45 38 38

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 : **PROFIL FLEXIBLE**
- Nature juridique : **FCP**
- Code Maroclear : **MA0000039364**
- Date et référence de l'agrément : **23/11/2022, GP22174**
- Date de création : **21/04/2008**
- Siège social : **416, Rue Mustapha El Mâani, 21.000 Casablanca**
- Durée de vie : **99** ans
- Exercice social : **1er janvier** au **31 décembre**
- Apport initial : **1.000.000,00** de Dirhams
- Valeur liquidative d'origine : **1.000,00** Dirhams
- Etablissement de gestion : **WAFA GESTION**
- Etablissement dépositaire : **Attijariwafa Bank** sise à **2, Boulevard Moulay Youssef Casablanca** représenté par **Monsieur Youssef ROUISSI** en sa qualité de **Directeur Général Délégué**
- Commercialisateur :

Etablissements commercialisateurs	Responsable à contacter	Téléphone
WAFA GESTION	Equipe commerciale	0522 45 38 38
ATTIJARIWAFA BANK	Responsables d'agences du réseau d'Attijariwafa Bank	0522 29 88 88

- Commissaire aux comptes : **HDID & ASSOCIES** représenté par **M. Mohamed HDID**

Royaume du Maroc * Autorité Marocaine du Marché des Capitaux *

II- CARACTERISTIQUES FINANCIERES DE L'OPCVM

- Classification : **Diversifié**
- Indice de référence : **75% Moroccan All Shares Index (MASI) publié par la Bourse de Casablanca + 25% Moroccan Bond Index Moyen Terme (MBI MT) publié par BMCE Capital.**
- Objectifs de gestion : **L'objectif de gestion du FCP Profil Flexible sera de générer une performance supérieure ou égale à celle de son indice de référence. Pour y parvenir, le fonds investira principalement sur les marchés actions et de taux. Le fonds cherchera à profiter de la dynamique du marché boursier tout en profitant des revenus fixes offerts par la poche obligataire. L'allocation des deux poches variera dans le temps suivant les conditions macroéconomiques et de marchés, et selon les analyses et convictions de Wafa Gestion. L'objectif étant de permettre au fonds de s'adapter aux différentes évolutions du marché et ainsi tenter de générer une appréciation du capital à moyen terme.**
- Stratégie d'investissement :

Le fonds investira ses actifs en actions et titres de créance sans que la proportion d'actions cotées n'atteigne 60% de ses actifs, hors titres d'OPCVM « Actions » et liquidités, ou que la proportion de titres de créance n'atteigne 90% de ses actifs, hors titres d'OPCVM « Obligations », créances représentatives des opérations de pensions qu'il effectue en tant que cessionnaire et liquidités.

Le fonds pourra investir en droits d'attribution ou de souscription et en certificats d'investissements au sein de la poche actions.

Wafa Gestion appliquera un processus de sélection basé sur des analyses internes, privilégiant les titres émis par des émetteurs présentant des fondamentaux solides et des perspectives de croissance prometteuses selon les analyses de Wafa Gestion.

Wafa Gestion cherchera à diversifier au mieux son portefeuille afin de limiter le risque de baisse global.

Le fonds pourra investir une partie de ses actifs sur le marché monétaire, à savoir, dans les opérations de pension ainsi que dans les titres de créances négociables (TCN) dont la maturité résiduelle est inférieure à un an.

Le fonds pourra également investir dans des titres libellés en devises étrangères émis sur les marchés internationaux, dans la limite de 10% de l'actif net autorisée.

Par ailleurs, le fonds pourra investir en obligations subordonnées perpétuelles assorties de mécanismes d'absorption des pertes et/ou d'annulation de paiement des intérêts.

Le fonds pourra effectuer des opérations de prêts/emprunts de titres dans les limites, règles et conditions de la réglementation en vigueur.

Enfin, le fonds pourra consacrer au maximum 10% de son actif net en autres valeurs selon les conditions de la réglementation en vigueur.

L'univers d'investissement du FCP Profil Flexible inclut les éléments ci-après :

- Actions cotées à la bourse de Casablanca ;

- Certificats d'investissements cotés ;

- Droits d'attributions ou de souscriptions cotés ;

- Bons du Trésor ;

- Titres de créances garantis par l'Etat marocain ;

- **Obligations ;**
- **Titres d'OPCVM ;**
- **Titres de FPCT et d'OPCC ;**
- **Titres de créances négociables ;**
- **Opérations de pensions ;**
- **Dépôts à terme.**

- Durée de placement recommandée : **3 ans**
- Souscripteurs concernés : **Personnes Physiques.**

MK

III- MODALITES DE FONCTIONNEMENT

- Date de commercialisation de l'OPCVM : **03/07/2008**
- Périodicité de calcul de la valeur liquidative : **Quotidienne. La valeur liquidative est calculée chaque jour ouvré. En cas de jour férié, la valeur liquidative est calculée le premier jour ouvré qui suit.**
- Modalités de diffusion de la valeur liquidative : **Affichage de la valeur liquidative dans les locaux du réseau d'Attijariwafa Bank et de Wafa Gestion selon une fréquence quotidienne et publication dans un journal d'annonces légales, selon une fréquence hebdomadaire.**
- 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 dans les conditions et selon les modalités ci-dessous :**
    - **Lieu de réception des demandes de souscriptions et de rachats : Agences d'Attijariwafa Bank et locaux de Wafa Gestion.**
    - **Méthode de calcul du prix de souscription : La prochaine valeur liquidative majorée de la commission de souscription.**
    - **Méthode de calcul du prix de rachat : La prochaine valeur liquidative minorée de la commission de rachat.**
    - **Les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues chaque jour ouvré avant 11h30 et exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour même. Passé ce délai, elles seront traitées sur la base de la prochaine valeur liquidative.**
- Affectation des résultats : **Capitalisation entière. 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 :

  - Commission de souscription maximale :
    - **Au maximum 2% HT des montants souscrits, dont 0,4% incompressible, acquis au FCP.**

  - Commission de rachat maximale :
    - **Au maximum 2% HT des montants rachetés, dont 0,4% incompressible, acquis au FCP.**

  - Cas d'exonération :
    - **A la discrétion de Wafa Gestion, hors parts acquises.**

- Frais de gestion :
    - **2% HT maximum l'an. Les frais de gestion 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 d'actions d'autres OPCVM détenues en portefeuille et gérées par la société de gestion de l'OPCVM. Ces frais seront directement imputés au compte de résultat du FCP, provisionnés à chaque calcul de la valeur liquidative et prélevés trimestriellement. Les frais de gestion couvrent les charges suivantes (En HT) :**

Libellés Frais de gestion	Taux Frais de gestion
(1)-Frais de publications :	20 000 DHS
(2)-Commissaire aux comptes :	10 000 DHS
(3) Commissions de l'AMMC :	0,025%
(4)-Dépositaire :	0,05%
(5)-Maroclear(Comission de gestion du compte émission) :	3 600 dhs
(6) Maroclear (droit d'admission) « trimestriel » :	Selon les conditions en vigueur.
Prestations de Wafa Gestion :	Frais de gestion - (1) - (2) - (3) - (4) - (5) - (6)