Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPC. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

FCP DYNAMIC SAVINGS

Fonds : Actions

SGO : BNI GESTION filiale de la Banque Nationale d'Investissement

Objectifs et politique d'investissement

Les caractéristiques essentielles de l'OPCVM sont les suivantes :

L'objectif du fonds est d'optimiser sa performance, sur un horizon de placement recommandé de cinq (5) ans.

Ce fonds est un OPCVM géré activement, dont la composition du portefeuille est laissée à la discrétion du gestionnaire, dans le respect des objectifs, de la politique d'investissement et de la réglementation en vigueur.

Les investissements sont décidés en comité d'investissement.

Le Fonds peut investir dans les principales catégories d'instruments financiers suivants :

- **Actions** : Le Fonds pourra être investi et exposé à hauteur de 70% au minimum de son actif net, hors liquidité et hors titres d'OPCVM « actions » en actions et/ou assimilés
- **Titres de créances et instruments du marché monétaire** : Le Fonds pourra être investi et exposé à hauteur de 30% au maximum de son actif net, hors liquidité en titres de créances et instruments du marché monétaire
- **Parts d'OPCVM ou d'autres OPC** : Le fonds pourra investir au maximum 10% de son actif net dans des parts d'OPCVM ou d'autres OPC, conformément à la règlementation
- **Autres valeurs mobilières ou instruments financiers** : Le fonds pourra investir au maximum 10% de son actif net dans d'autres valeurs mobilières ou instruments financiers autres que ceux cités par l'article 39 de l'Instruction 66/CREPMF/2021
- Le Fonds peut détenir de la liquidité dans la limite de 20% maximum de son actif net auprès d'un seul et même établissement de crédit

Pour plus de détail sur la stratégie d'investissement, se référer à la page 8 du Prospectus du Fonds

L'indicateur de référence du Fonds est la somme de 70% de la variation annuelle de l'indice BRVM Composite et de 30 % du taux Moyen des obligations de la Côte d'Ivoire sur la maturité de 7 ans publié par UMOA-TITRES. Il a évolué à +27% au 31-12-2021.

La période minimale de placement recommandée étant de cinq (5) ans, le Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant cette durée.

L'investisseur pourra obtenir sur simple demande un rachat chaque jour ouvré, dans les conditions prévues dans le Prospectus.

Les ordres de rachat doivent être transmis soit à l'agent placeur, soit directement à la Société de Gestion pour exécution à cours connu sur la base de la dernière valeur liquidative disponible. Ils doivent impérativement contenir la date et le nombre de parts dont le rachat est demandé.

Le règlement du rachat doit être effectué dans un délai maximum de cinq (05) jours ouvrés à partir du jour de la réception de la demande de rachat dans les locaux de BNI GESTION.

En cas de rachat, la Société de Gestion adresse au porteur de parts un avis d'exécution indiquant le nombre de parts rachetées, la valeur liquidative et le montant des commissions éventuellement retenues et le montant net de la transaction.

L'actif net en dessous duquel il ne peut être procédé aux rachats de parts est fixé à cent millions (100 000 000) de FCFA .

Dans le cadre de la gestion du risque de liquidité, BNI GESTION a mis en place un outil de gestion de liquidité dont le détail est décrit à la page 13 du Prospectus du Fonds.

Le Fonds est un OPCVM de distribution. L'intégralité des revenus du fonds pourra être distribué aux porteurs de parts.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible						**Risque plus élevé**
Rendement potentiellement potentiellement Plus faible						Rendement Plus élevé
1	2	3	4	5	**6**	7

Cet indicateur permet de mesurer le niveau de volatilité du Fonds et le risque auquel votre capital est exposé.

- Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.
- La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus faible (1) ne signifie pas un investissement sans risques.
- Ce Fonds est classé en catégorie 6 en raison, principalement, de son exposition permanente à au moins 70% en Actions.
- Le Fonds n'est pas garanti en capital.

Les risques suffisamment non pris en compte dans cet indicateur sont :

- **Risque de liquidité** : correspond au risque que le Fonds ne soit pas en mesure de vendre des titres en raison d'un manque de liquidité sur le marché et se traduit par le défaut de cession des certains titres et l'incapacité du Fonds à honorer ses rachats à court terme
- **Risque de crédit** : Le Fonds est investi dans des titres obligataires. Le risque de crédit correspond au risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements. En cas de dégradation de la qualité des émetteurs privés, la valeur des obligations privées peut baisser. La valeur liquidative du Fonds peut baisser.

Pour plus d'information sur la cartographie des risques, veuillez-vous référer au Prospectus du fonds (page 10).

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de l'OPCVM, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital.

Frais à la charge de l'investisseur prélevés lors des souscriptions et rachats	**Assiette**	**Taux maximum (TTC)**
Commission de souscription non acquise à l'OPCVM	Valeur liquidative x nombre de parts	1,1%
Commission de souscription acquise à l'OPCVM	Valeur liquidative x nombre de parts	Néant
Commission de rachat non acquise à l'OPCVM	Valeur liquidative x nombre de parts	1,1%
Commission de rachat acquise à l'OPCVM	Valeur liquidative x nombre de parts	Néant

Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais de gestion (frais courant)	0 FCFA(x)

(x) Depuis 2018, compte tenue de la situation du Fonds ayant conduit à l'arrêt de sa commercialisation, nous ne prélevons pas de commission de gestion.

- Les frais d'entrée et de sortie affichés constituent les maximas applicables et sont acquis à la société de gestion.
- Les frais courants basés sur les coûts du dernier exercice sont susceptibles de varier d'un exercice à l'autre. Ils ne comprennent pas les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée et/ou de sortie payés par le Fonds lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre véhicule de gestion collective.
- Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.
- Pour plus d'informations sur les frais, veuillez-vous référer à la rubrique frais et commissions du Prospectus (page 14).

Performances passées



Nb : Depuis 2018, compte tenue de la situation du Fonds, nous ne sommes pas e mesure de calculer la valeur liquidative.

- Le FCP Dynamic Savings a été agréé en 2014.
- Les performances passées ne constituent pas une indication complète et fiab des performances futures.
- Les dividendes distribués sont inclus dans les valeurs affichées.
- Les frais et commissions sont inclus dans les performances exprimées.
- Les performances affichées sont calculées en FCFA.
- Le calcul de la valeur liquidative est effectué de manière quotidienne l'exception des jours fériés légaux en Côte d'Ivoire et du calendrier c fermeture de la Bourse Régionale des Valeurs Mobilières.

Informations pratiques

- Le dépositaire de ce fonds est BNI FINANCES Filiale du groupe BNI Côte d'Ivoire.
- Le prospectus, les derniers rapports annuels et tous rapports périodiques rédigés en langue française sont disponibles et peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande écrite auprès de BNI GESTION, Abidjan Plateau Avenue Lamblin prolongée Immeuble Belle Rive 14ème étage 01 BP 67 Abidjan 01 Tel :20 31 22 71/ 76.
- La valeur liquidative est disponible dans les locaux de BNI GESTION à l'adresse indiquée ci-dessus et dans le Bulletin Officiel de la Cote (BOC) publié quotidiennement par la BRVM.
- La législation fiscale est celle applicable en Côte d'Ivoire. En Côte d'Ivoire, les plus-values résultant d'opérations de placement réalisées dans le cadre de la gestion de portefeuille de valeurs mobilières de placement sont exonérées de l'impôt sur les revenus des valeurs mobilières (IRVM). Cependant, les souscripteurs étrangers sont soumis à la législation fiscale sur les plus-values et des revenus résultant d'opérations de placement dans les OPCVM en vigueur dans leurs pays de résidence.
- Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du Fonds ou de votre conseiller fiscal.
- La responsabilité de BNI GESTION ne peut être engagée que sur la base des déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus de l'OPCVM.
- Cet OPC est agréé le 6 juin 2014 l'AMF-UMOA sous le numéro FCP/2014-06
- BNI GESTION est agréée par l'AMF-UMOA sous le numéro SG/08-002

« Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au .....

FCP DYNAMIC SAVINGS