



Ne laissez plus votre argent dormir une seconde de plus !

Rentabilisez le sur de courtes durées avec le **FCP Aurore Monétaris**.

Tél.: +225 27 20 33 08 90 - Fax : +225 27 20 33 90 93

NSIA ASSET MANAGEMENT : Abidjan-Cocody II Plateaux, Rue des Jardins, Immeuble
NSIA Banque, Agence les Vallons à proximité du Carrefour Dauphin
Email : nsiaam@nsiaasset.com - www.nsia-asset.com

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

AUORE MONETARIS - OPCVM MONETAIRE

Numéro agrément : FCP/2024-02
FCP de Capitalisation

Cet OPCVM est géré par NSIA Asset Management, Abidjan-Cocody, II Plateaux, Rue des Jardins, Immeuble NSIA Banque, Agence les Vallons.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectif de gestion : En souscrivant dans AUORE MONETARIS, vous investissez dans un portefeuille de produits d'instruments du marché monétaire ou en titres émis par un Etat membre de l'UMOA et dont la maturité ou la maturité résiduelle est inférieure à deux (02) ans. L'objectif du fonds est de générer sur un horizon de placement recommandé de six (6) mois, une performance nette de frais (coupons réinvestis) supérieure à celle de l'indicateur de référence du fonds, étant entendu que la sécurité du capital et les liquidités sont prioritaires. L'indicateur de référence du fonds est le taux sur 6 mois issu de la courbe de taux de UMOA Titres de Côte d'Ivoire (coupons réinvestis). Cet indicateur est représentatif des différentes poches ou allocations envisagées.

Politique d'investissement : Le processus de gestion s'appuie sur une analyse des facteurs clés (variables économiques, marchés et facteurs techniques) de l'évolution des taux d'intérêt réels et de l'inflation. Cette analyse permet la détermination des zones géographiques, des niveaux de sensibilité et l'anticipation des évolutions des taux en fonction de la conjoncture économique. Les principaux critères de sélection des titres sont, d'une part, des critères d'ordre quantitatif, tels que la durée de vie et les conditions financières et d'autre part, des critères d'ordre qualitatif tels que la notation des titres et/ou leurs émetteurs.

Les investissements du fonds sont composés en totalité en instruments du marché monétaire, en titres émis par un Etat membre de l'Union dont la maturité ou la maturité résiduelle est inférieure à deux (02) ans, et à titre accessoire de liquidités.

Le processus d'investissement se base sur la recherche d'opportunités sur les marchés primaire et secondaire visant à renforcer la rentabilité du portefeuille. L'objectif étant de sélectionner les instruments monétaires et obligataires offrant les meilleures perspectives de rendement.

Pour les produits monétaires le gérant pourra investir sur les instruments de maturité ou de maturité résiduelle inférieure à deux (02) ans, émis sur le marché monétaire pour autant que l'émission ou l'émetteur de ces instruments soient eux-mêmes soumis à une réglementation visant à protéger les investisseurs et l'épargne.

Pour les obligations en direct, le gérant pourra investir en produits obligataires publics émis sur le marché régional par un Etat membre de l'UMOA dont la maturité ou la maturité est inférieure à deux (02) ans.

La décision d'acquérir, de conserver ou de céder les produits de taux se fonde sur une analyse interne reposant notamment sur l'analyse de la courbe des taux, les critères de rentabilité, de crédit, de liquidité ou de maturité des titres ainsi qu'en fonction des conditions de marché.

Dans tous les cas, le portefeuille du FCP sera composé conformément aux dispositions réglementaires de l'AMF-UMOA.

Le risque du FCP est suivi relativement à l'indicateur de référence. Le degré de liberté de la stratégie d'investissement mise à œuvre par rapport à l'indicateur de référence est faible.

Affectation des sommes distribuables :

Cet OPCVM est un OPC de capitalisation. Les revenus sont réinvestis dans le Fonds.

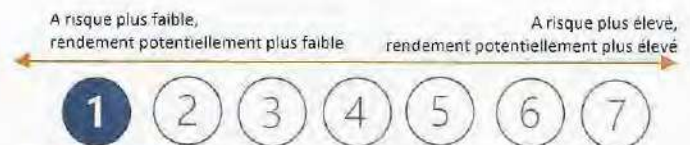
Recommandations : La durée de placement recommandée sur cet OPC est de six (06) mois minimum. Cet OPC pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leurs apports avant un délai de 6 mois.

Faculté de rachat : Les rachats sont libres à la demande du client. Les demandes de rachat sont centralisées chaque jour ouvré (J) aux heures d'ouverture au siège de la Société de Gestion, à NSIA ASSET MANAGEMENT ou dans les locaux de tout autre intermédiaire autorisé. Ces demandes sont exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour J diminuée d'un droit de sortie.

Les rachats sont réglés dans un délai de deux jours ouvrés maximum suivant le jour de rachat. Ce délai pourra être prorogé à 10 jours ouvrés si le montant dépasse 100 millions de FCFA et nécessite la réalisation de cessions d'actifs sur le marché.

Pour obtenir plus de détails, il est conseillé de se reporter au prospectus du FCP.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



Explication de l'indicateur et ses principales limites

Cet indicateur, représente la volatilité du Fonds. Il a pour but d'aider l'investisseur à comprendre les incertitudes quant aux pertes et gains pouvant avoir un impact sur son investissement.

- La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
- La catégorie 1 ne signifie pas un investissement sans risque.
- Le Fonds présentant un risque faible de perte en capital, la case 1 apparaît comme la plus pertinente pour matérialiser le degré de ce risque (notamment lié aux investissements en titres du marché monétaire et aux objectifs de rendement du Fonds).

Risques non suffisamment pris en compte par l'indicateur, auxquels ce Fonds peut être exposé et pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative :

Risque de crédit : le Fonds est investi dans des titres dont la qualité de crédit peut se détériorer, il existe donc un risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements. En cas de dégradation de la qualité de crédit d'un émetteur, la valeur des obligations peut baisser.

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 taux : En cas d'augmentation des taux d'intérêt, la valeur des instruments de taux et d'obligations dans lesquels les Fonds du Portefeuille ou le Fonds auront investi risque de diminuer, ce qui peut entraîner une baisse de la valeur liquidative de ces Fonds du Portefeuille et du Fonds.

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de cet OPCVM. 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 cet OPCVM et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

AUORE MONETARIS - OPCVM MONETAIRE

Numéro agrément : FCP/2024-02
FCP de Capitalisation

Cet OPCVM est géré par NSIA Asset Management, Abidjan-Cocody, II Plateaux, Rue des Jardins, Immeuble NSIA Banque, Agence les Vallons.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectif de gestion : En souscrivant dans AUORE MONETARIS, vous investissez dans un portefeuille de produits d'instruments du marché monétaire ou en titres émis par un Etat membre de l'UMOA et dont la maturité ou la maturité résiduelle est inférieure à deux (02) ans. L'objectif du fonds est de générer sur un horizon de placement recommandé de six (6) mois, une performance nette de frais (coupons réinvestis) supérieure à celle de l'indicateur de référence du fonds, étant entendu que la sécurité du capital et les liquidités sont prioritaires. L'indicateur de référence du fonds est le taux sur 6 mois issu de la courbe de taux de UMOA Titres de Côte d'Ivoire (coupons réinvestis). Cet indicateur est représentatif des différentes poches ou allocations envisagées.

Politique d'investissement : Le processus de gestion s'appuie sur une analyse des facteurs clés (variables économiques, marchés et facteurs techniques) de l'évolution des taux d'intérêt réels et de l'inflation. Cette analyse permet la détermination des zones géographiques, des niveaux de sensibilité et l'anticipation des évolutions des taux en fonction de la conjoncture économique. Les principaux critères de sélection des titres sont, d'une part, des critères d'ordre quantitatif, tels que la durée de vie et les conditions financières et d'autre part, des critères d'ordre qualitatif tels que la notation des titres et/ou leurs émetteurs.

Les investissements du fonds sont composés en totalité en instruments du marché monétaire, en titres émis par un Etat membre de l'Union dont la maturité ou la maturité résiduelle est inférieure à deux (02) ans, et à titre accessoire de liquidités.

Le processus d'investissement se base sur la recherche d'opportunités sur les marchés primaire et secondaire visant à renforcer la rentabilité du portefeuille. L'objectif étant de sélectionner les instruments monétaires et obligataires offrant les meilleures perspectives de rendement.

Pour les produits monétaires le gérant pourra investir sur les instruments de maturité ou de maturité résiduelle inférieure à deux (02) ans, émis sur le marché monétaire pour autant que l'émission ou l'émetteur de ces instruments soient eux-mêmes soumis à une réglementation visant à protéger les investisseurs et l'épargne.

Pour les obligations en direct, le gérant pourra investir en produits obligataires publics émis sur le marché régional par un Etat membre de l'UMOA dont la maturité ou la maturité est inférieure à deux (02) ans.

La décision d'acquérir, de conserver ou de céder les produits de taux se fonde sur une analyse interne reposant notamment sur l'analyse de la courbe des taux, les critères de rentabilité, de crédit, de liquidité ou de maturité des titres ainsi qu'en fonction des conditions de marché.

Dans tous les cas, le portefeuille du FCP sera composé conformément aux dispositions réglementaires de l'AMF-UMOA.

Le risque du FCP est suivi relativement à l'indicateur de référence. Le degré de liberté de la stratégie d'investissement mise à œuvre par rapport à l'indicateur de référence est faible.

Affectation des sommes distribuables :

Cet OPCVM est un OPC de capitalisation. Les revenus sont réinvestis dans le Fonds.

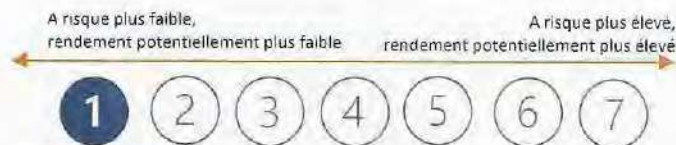
Recommandations : La durée de placement recommandée sur cet OPC est de six (06) mois minimum. Cet OPC pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leurs apports avant un délai de 6 mois.

Faculté de rachat : Les rachats sont libres à la demande du client. Les demandes de rachat sont centralisées chaque jour ouvré (J) aux heures d'ouverture au siège de la Société de Gestion, à NSIA ASSET MANAGEMENT ou dans les locaux de tout autre intermédiaire autorisé. Ces demandes sont exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour J diminuée d'un droit de sortie.

Les rachats sont réglés dans un délai de deux jours ouvrés maximum suivant le jour de rachat. Ce délai pourra être prorogé à 10 jours ouvrés si le montant dépasse 100 millions de FCFA et nécessite la réalisation de cessions d'actifs sur le marché.

Pour obtenir plus de détails, il est conseillé de se reporter au prospectus du FCP.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



Explication de l'indicateur et ses principales limites

Cet indicateur, représente la volatilité du Fonds. Il a pour but d'aider l'investisseur à comprendre les incertitudes quant aux pertes et gains pouvant avoir un impact sur son investissement.

- La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.
- La catégorie 1 ne signifie pas un investissement sans risque.
- Le Fonds présentant un risque faible de perte en capital, la case 1 apparaît comme la plus pertinente pour matérialiser le degré de ce risque (notamment lié aux investissements en titres du marché monétaire et aux objectifs de rendement du Fonds).

Risques non suffisamment pris en compte par l'indicateur, auxquels ce Fonds peut être exposé et pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative :

Risque de crédit : le Fonds est investi dans des titres dont la qualité de crédit peut se détériorer, il existe donc un risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements. En cas de dégradation de la qualité de crédit d'un émetteur, la valeur des obligations peut baisser.

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 taux : En cas d'augmentation des taux d'intérêt, la valeur des instruments de taux et d'obligations dans lesquels les Fonds du Portefeuille ou le Fonds auront investi risque de diminuer, ce qui peut entraîner une baisse de la valeur liquidative de ces Fonds du Portefeuille et du Fonds.

(Signature)

(Signature)

(Signature)

(Signature)

(Signature)



**ENSEMBLE, EPARGNER
DEVIENT PLUS RENTABLE**



@nsiaam@nsiaasset.com

🌐 www.nsia-asset.com