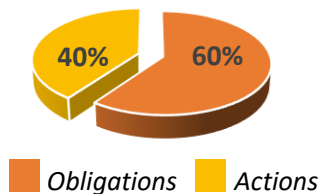


Profil Harmonie



Catégorie
Diversifié

Profil risque
Modéré

Objectif de l'OPCVM

Offrir une performance optimale à moyen-long terme à travers un panier diversifié d'obligations sécurisées et d'actions prometteuses



STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

Profil Harmonie a pour objectif d'assurer une croissance optimale du capital à moyen-long terme. Pour ce faire, le fonds est investi à la fois en actions, afin de participer à la dynamique boursière, et en obligations, dans le but d'assurer un rendement régulier. Le gérant du portefeuille adopte une gestion flexible et ajuste l'allocation aux différentes classes d'actifs suivant les conditions de marché.

Au sein de la poche actions, l'équipe de gestion sélectionne rigoureusement les sociétés cotées aux meilleurs fondamentaux (prix, bénéfices, perspectives de croissance...). En parallèle, la poche obligataire est placée dans des titres de dette émis par des émetteurs démontrant une solidité financière (bilan financier, solvabilité...) et proposant une rémunération attractive.

A qui le fonds s'adresse-il?

Aux investisseurs souhaitant profiter du potentiel de croissance du marché actions, en contrepartie d'une prise de risque modérée permise par les rendements réguliers de la poche obligataire.

Avantages

- ✓ Diversification des sources de performance
- ✓ Optimisation du profil rendement/risque



EQUIPE DE GESTION

Les OPCVM Actions et Diversifiés sont gérés par une équipe dédiée d'experts des marchés financiers, travaillant de manière collégiale.

Ils s'appuient également sur des expertises internes, notamment des gérants de portefeuilles Taux, une équipe de Recherche & Analyse, un département de Gestion Internationale, ainsi qu'un Risk Manager assurant une surveillance permanente des risques en portefeuilles.

Des comités périodiques permettent d'assurer des contrôles et suivis complémentaires des processus mis en place.

Profil Rendement/risque



PHILOSOPHIE DE GESTION

Notre philosophie de gestion est:

Fondamentale

Les équipes de gestion de portefeuille réalisent une analyse approfondie de l'environnement macroéconomique, des marchés financiers, des taux d'intérêts, des émetteurs de dette marocains ainsi que des perspectives d'évolution du marché obligataire.

Active

Notre gestion est réactive aux événements survenant sur les marchés financiers, cherchant à capturer les opportunités s'offrant à court terme tout en maintenant une vision long terme, et préconisant systématiquement une diversification optimale des actifs.

Disciplinée

Nous assurons une allocation efficiente d'un budget de risque limité, et l'ensemble des portefeuilles sont supervisés par un processus rigoureux de gestion des risques.



Disponibilité d'un conseiller Wafa Gestion
en permanence afin de vous informer sur les conditions de marché, vous guider sur les arbitrages conseillés, et vous présenter les différentes options de liquidation du contrat.

Avertissement

Le profil rendement/risque présente le niveau de risque auquel expose le fonds, relativement au rendement espéré. La catégorie la plus faible ne signifie pas «sans risque». Le profil n'est pas garanti et pourra évoluer dans le temps. De même, la valeur du fonds est susceptible de fluctuer significativement suivant les conditions de marché, et aucun capital ne peut être garanti. Pour plus de détails sur la politique d'investissement, veuillez vous référer à la Note d'Information ou la Fiche Signalétique du fonds.

Ce document est fourni à titre d'information et ne constitue pas une recommandation ou sollicitation à l'achat ni à la vente. Wafa Gestion n'accepte aucune responsabilité, directe ou indirecte résultant de l'utilisation d'informations contenue dans ce document.