

# NOTRE OFFRE DE PLACEMENT EN OPCVM



© SOAGA Février 2023

# IL EST TEMPS DE VOUS CONNECTER À VOTRE VISION

SOAGA élue deux fois\* meilleure  
société de gestion d'OPCVM  
\*BRVM AWARD 2021/2022



ÉPARGNEZ  
SIMPLEMENT

## NOTRE CARTE DE FONDS OBLIGATAIRES

**CLASSIFICATION AMF-UMOA** Obligations et autres titres de créances

**CIBLE INVESTISSEURS** Particuliers ou Institutionnels court terme

### STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

Surperformer le taux moyen de 6% servi par les obligations à maturité de 3 ans et plus, émises dans l'UEMOA. Le Fonds investi au minimum 90% de son actif sur une sélection des meilleures émissions obligataires régionales, combinée à des valeurs monétaires et de la liquidité.

Nos fonds obligataires sont liquides et sécurisés, ils offrent l'opportunité de placer votre épargne ou votre trésorerie de manière prudente et rentable.

HORIZON  
D'INVESTISSEMENT

2 ANNÉES

## NOTRE OFFRE

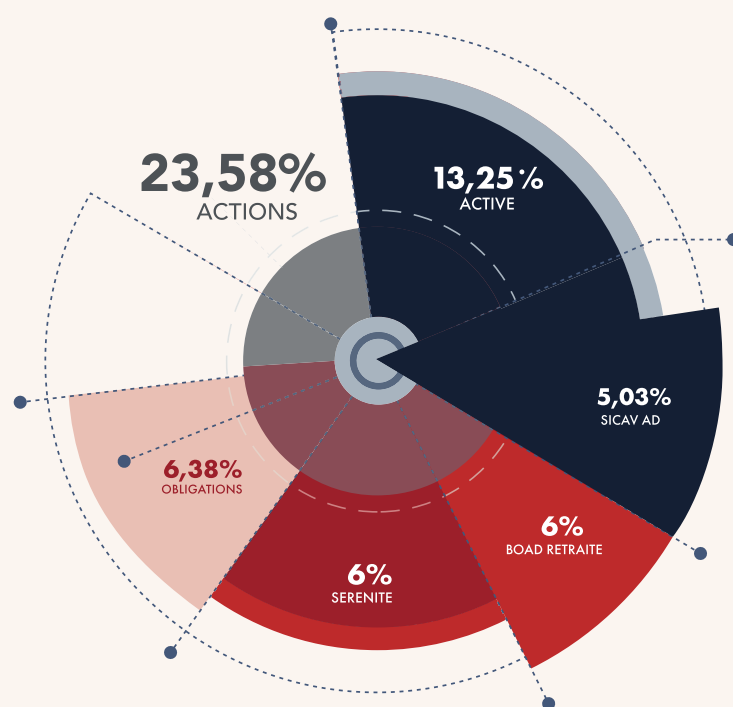
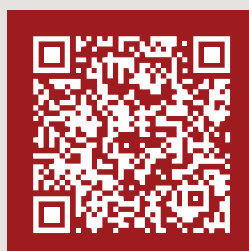
Notre offre est constamment enrichie en fonction des opportunités offertes dans toute la zone UEMOA.

## LÉGENDES

Catégories des fonds et  
profils investisseurs

- Fonds **Obligataires**  
Investisseur prudent
- Fonds **Diversifiés**  
Investisseur équilibré
- Fonds **Actions**  
Investisseur dynamique

Scannez pour découvrir  
votre profil investisseur



NOS FONDS\* ONT **DU SUCCÈS**

\*Performance moyenne sur les deux dernières années.  
Les performances actuelles ne préjugent pas des performances futures...

## ÉCHELLE DE RISQUE



## FCP SOAGA EPARGNE SÉRÉNITÉ

- Date de création : Juin 2016
- Actif net (en FCFA) : 44 639 312 072\*
- Valeur Liquidative initiale (en FCFA) : 10 000
- Code ISIN : BJ0000001475
- Numéro d'agrément AMF-UMOA : FCP/2016-04/NI-02/2018

\* Chiffres au 31 décembre 2022

TÉLÉCHARGER



LE DICI

PERFORMANCE  
MOYENNE /  
2 ANNÉES

6 %

### LE FCP SOAGA EPARGNE SÉRÉNITE,

Le premier né des OPCVM obligataires de la SOAGA a connu les bons et mauvais vents du marché. Il a su maintenir le cap sur l'horizon d'investissement recommandé de 2 ans **avec une performance annualisée de 6%, conforme au rendement promis aux investisseurs.**

**En 6 ans d'existence,** le Fonds aura rapporté aux premiers investisseurs une performance cumulée de 43,27% malgré la taille de plus en plus importante de l'actif net, établi à 44,6 milliards FCFA à fin 2022.

Commission de souscription (max)	1%
Commission de rachat (max)	0,5%
Frais de gestion	1% HT l'an sur l'actif net

## FCP SOAGA EPARGNE OBLIGATIONS

- Date de création : Avril 2021
- Actif net (en FCFA) : 26 511 315 275\*
- Valeur Liquidative initiale (en FCFA) : 5 000
- Code ISIN : BJ0000001723
- Numéro d'agrément AMF-UMOA : FCP/2021-02

\* Chiffres au 31 décembre 2022

TÉLÉCHARGER



LE DICI

PERFORMANCE  
MOYENNE /  
2 ANNÉES

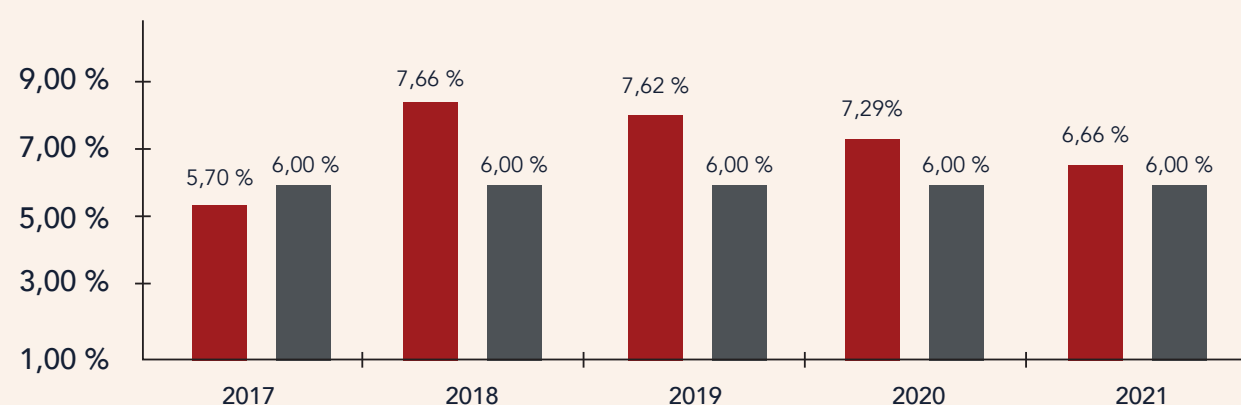
6,38 %

### Le FCP SOAGA EPARGNE OBLIGATIONS,

Le dernier né en date des OPCVM obligataires gérés par la SOAGA. Malgré sa création dans une période de baisse des taux sur le marché, ce Fonds aura réalisé des performances à la hauteur des attentes des investisseurs.

Ainsi, en 20 mois d'existence, le Fonds réalise une performance cumulée de **10,91%, soit un rendement annualisé de 6,38% en avance** de 38 pbs sur son benchmark (6,00%), pour un total d'actif net passé de 100 millions FCFA à la création en 2021, à 26,5 milliards FCFA à fin 2022.

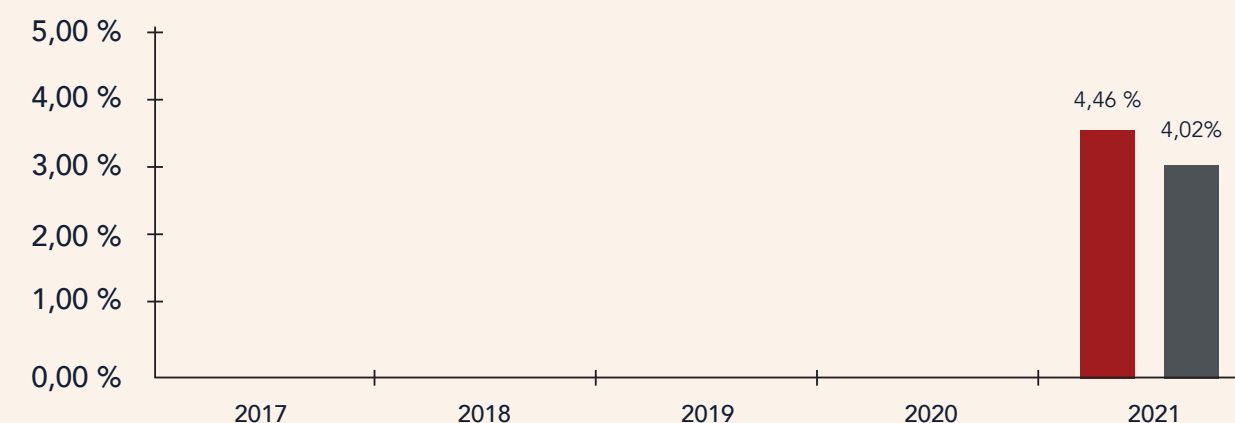
Commission de souscription (max)	1%
Commission de rachat (max)	0,5%
Frais de gestion	1% HT l'an sur l'actif net



● FCP SOAGA Épargne SÉRÉNITE ● Benchmark

#### Avertissement

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps. La performance de l'OPCVM est calculée coupons réinvestis, et nette de frais de gestion directs et indirects et hors frais d'entrée et de sortie.



● FCP SOAGA Épargne OBLIGATIONS ● Benchmark

#### Avertissement

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps. La performance de l'OPCVM est calculée coupons réinvestis, et nette de frais de gestion directs et indirects et hors frais d'entrée et de sortie.

## FCP BOAD CAPITAL RETRAITE

- Date de création : Juillet 2020
- Actif net (en FCFA) : 679 220 002\*
- Valeur Liquidative initiale (en FCFA) : 5 000
- Code ISIN : BJ00000017312
- Numéro d'agrément AMF-UMOA : FCP/2020-06

\* Chiffres au 31 décembre 2022

TÉLÉCHARGER



LE DICI

PERFORMANCE  
MOYENNE /  
2 ANNÉES

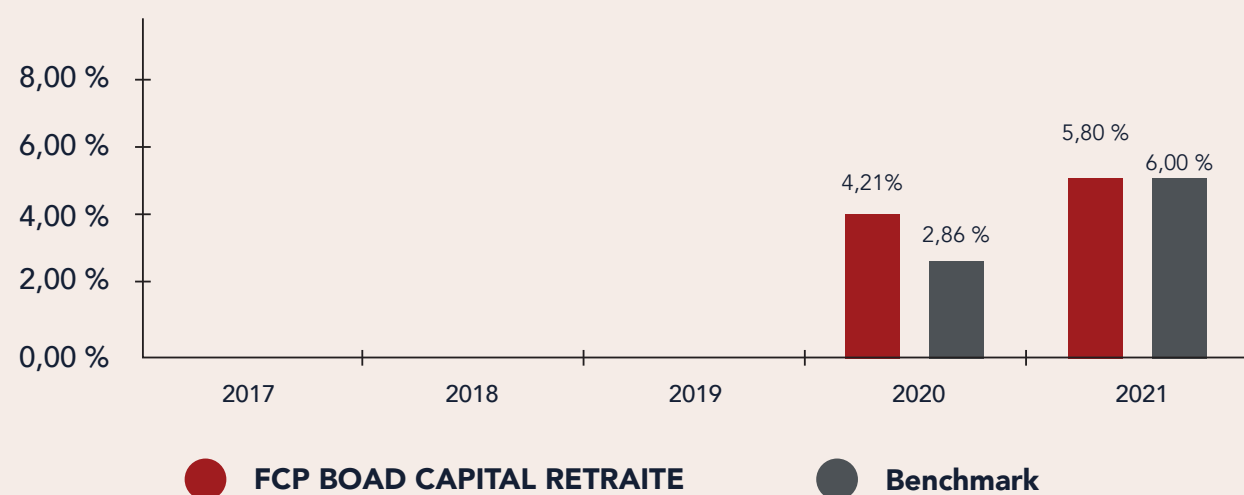
6 %

### Le FCP BOAD CAPITAL RETRAITE,

L'actif net est le moins élevé des Fonds gérés par la SOAGA à savoir 679 millions FCFA à fin 2022, réalise les meilleures performances des Fonds obligataires de la SOAGA.

Sur 2 années et demi d'existence, le Fonds aura réalisé une performance cumulée de 16,88%, soit une performance annualisée de 6,48% de loin supérieure au rendement de 6,00% promis aux employés de la BOAD.

Commission de souscription (max)	0%
Commission de rachat (max)	0%
Frais de gestion	1% HT l'an sur l'actif net



#### Avertissement

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps. La performance de l'OPCVM est calculée coupons réinvestis, et nette de frais de gestion directs et indirects et hors frais d'entrée et de sortie.

## NOTRE CARTE DE FONDS DIVERSIFIÉS

**CLASSIFICATION AMF-UMOA** Diversifié

**CIBLE INVESTISSEURS** Particuliers ou Institutionnels moyen et long terme

**STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT**

Nos fonds diversifiés ont un objectif de gestion qui est de servir aux porteurs de parts, un rendement annuel moyen de 8%.

Pour ce faire, la Société Ouest-Africaine de Gestion d'Actif (SOAGA) déploie un processus rigoureux de sélection des actions, obligations et autres instruments de taux afin de **saisir les meilleures opportunités du marché financier régional de l'UEMOA.**

**HORIZON  
D'INVESTISSEMENT**

**5 ANNÉES**

### ÉCHELLE DE RISQUE



## FCP SOAGA EPARGNE ACTIVE

- Date de création : Juin 2016
- Actif net (en FCFA) : 15 342 480 975\*
- Valeur Liquidative initiale (en FCFA) : 10 000
- Code ISIN : BJ0000001442
- Numéro d'agrément AMF-UMOA : FCP/2016-04 /NI-02 /2018

\* Chiffres au 31 décembre 2022

TÉLÉCHARGER



LE DICI

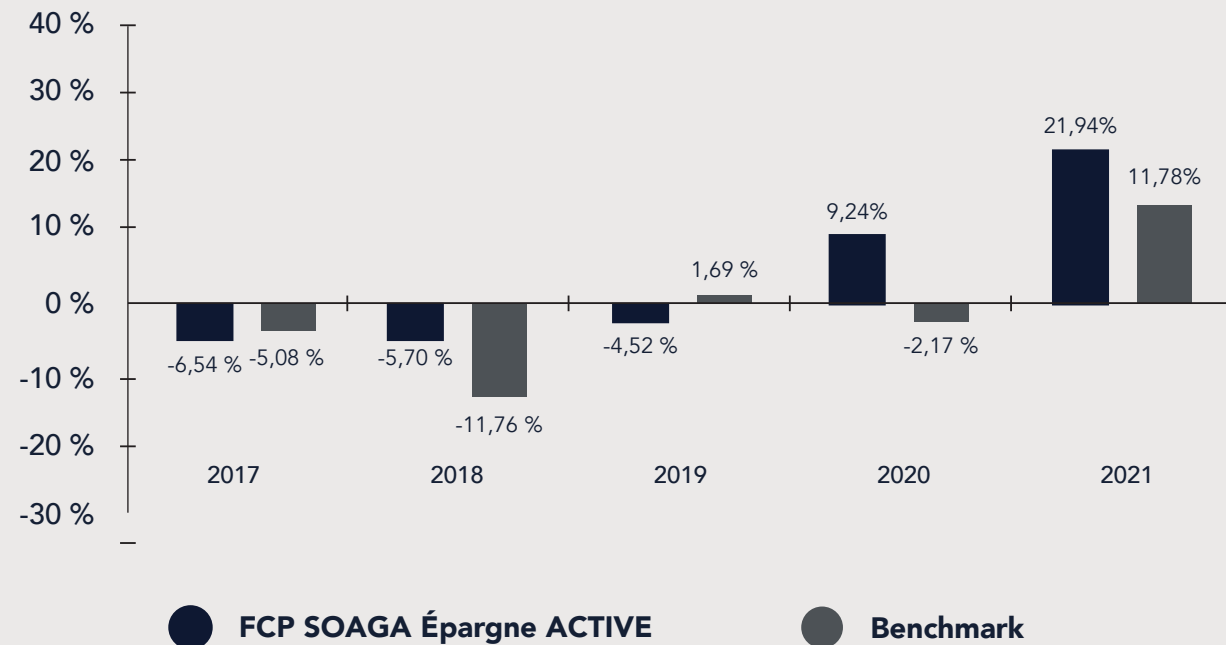
PERFORMANCE  
MOYENNE /  
2 ANNÉES

13,25%

Le **FCP SOAGA EPARGNE ACTIVE**, contre performant sur les premières années en raison de la conjoncture difficile du marché, a su fortement rebondir sur les 3 dernières années et éponger toutes ses pertes.

Le fonds rassure ainsi les investisseurs qui lui ont accordé leur confiance sur le long terme en patientant dans les moments difficiles.

Commission de souscription (max)	2%
Commission de rachat (max)	1%
Frais de gestion	1,75% HT l'an sur l'actif net



### Avertissement

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps. La performance de l'OPCVM est calculée coupons réinvestis, et nette de frais de gestion directs et indirects et hors frais d'entrée et de sortie.

## LA SICAV ABDOU DIOUF

- Date de création : Octobre 2002
- Actif net (en FCFA) : 21 383 859 395\*
- Valeur Liquidative initiale (en FCFA) : 10 000
- Code ISIN : BJ0000001459
- Numéro d'agrément AMF-UMOA : SICAV 03/01

\* Chiffres au 31 décembre 2022

TÉLÉCHARGER



LE DICI

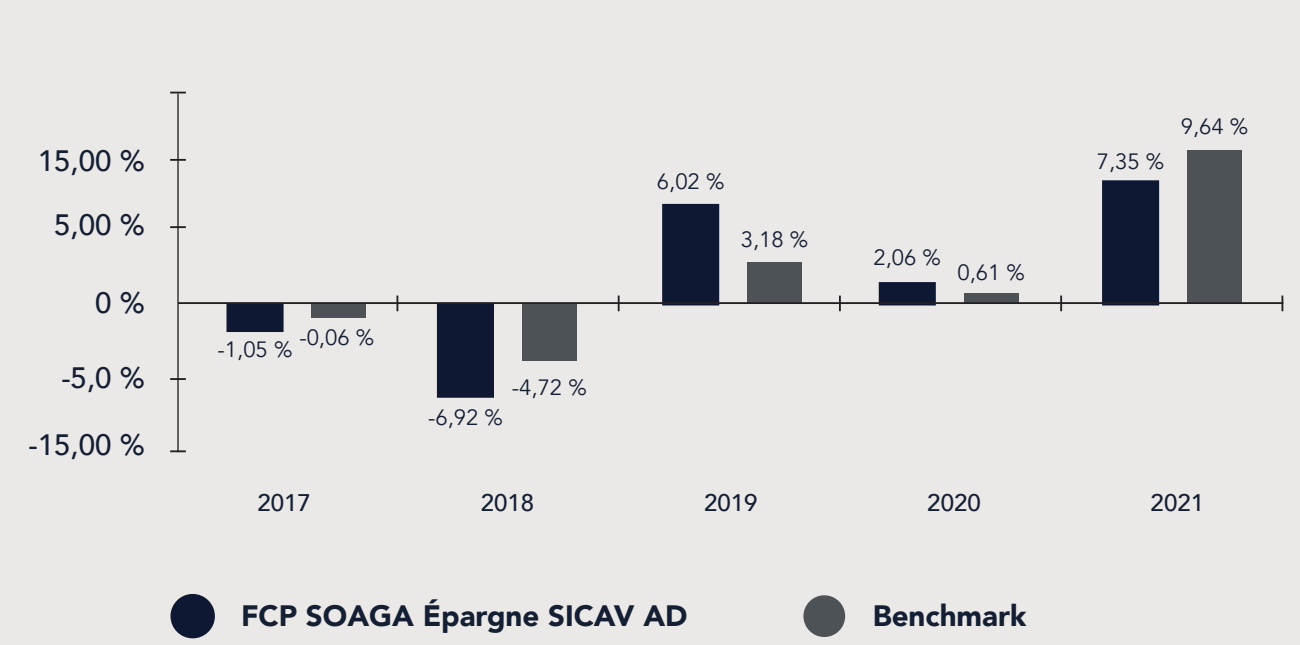
PERFORMANCE  
MOYENNE /  
2 ANNÉES

5,03%

Premier OPCVM de la SOAGA lancé il y a 20 ans, **la SICAV Abdou DIOUF** réalise une performance de plus de 80% depuis sa création, soit un rendement annualisé de plus de 3%.

Depuis quelques années, la SICAV a réajusté sa stratégie, réduit les frais de gestion et verse la totalité de ses bénéfices aux actionnaires sous forme de dividendes qui seront beaucoup plus importants sur les années à venir.

Commission de souscription (max)	0,5%
Commission de rachat (max)	3,5%
Frais de gestion	2% HT l'an sur l'actif net



### Avertissement

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps. La performance de l'OPCVM est calculée coupons réinvestis, et nette de frais de gestion directs et indirects et hors frais d'entrée et de sortie.

# NOTRE CARTE DE FONDS ACTIONS

**CLASSIFICATION AMF-UMOA** Actions

**CIBLE INVESTISSEURS** Particuliers ou Institutionnels moyen et long terme

**STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT**

Nos fonds ACTIONS proposent aux investisseurs de bénéficier du potentiel de croissance d'une sélection d'actions de grandes entreprises et PME les plus dynamiques de la zone UEMOA, identifiées comme les plus créatrices de valeur. Le Fonds investi au minimum 70% de son actif sur les actions et l'objectif de rendement est de surperformer le BRVM Composite en bénéficiant d'un rendement moyen annuel de 10% sur un horizon de placement de 5 ans minimum.

**HORIZON D'INVESTISSEMENT**

**5 ANNÉES**

## ÉCHELLE DE RISQUE



Risque faible ← — — — → Risque élevé

## FCP SOAGA EPARGNE ACTIONS

- Date de création : Juin 2016
- Actif net (en FCFA) : 9 750 334 858\*
- Valeur Liquidative initiale (en FCFA) : 5 000
- Code ISIN : BJ0000001467
- Numéro d'agrément AMF-UMOA : FCP/2020-02

TÉLÉCHARGER



LE DICI

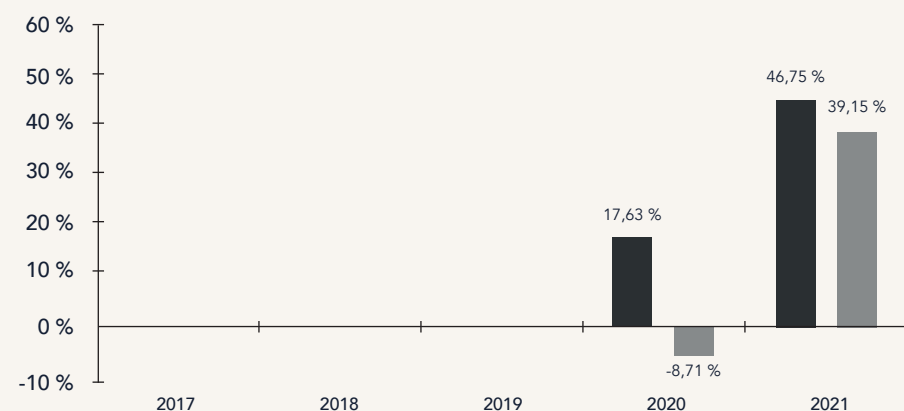
**PERFORMANCE MOYENNE / 2 ANNÉES**

**23,58%**

Le FCP SOAGA Epargne Actions cumule une performance impressionnante de 80% en moins de 3 ans, soit un rendement moyen de 25% par an, de loin supérieur à la moyenne du marché établie à 16% et à l'objectif de rendement moyen annuel de 10% sur un horizon de 5 ans. Le risque pris par les investisseurs d'épargner sur un fonds à dominance actions a été récompensé au-delà des espérances.

Commission de souscription (max)	2%
Commission de rachat (max)	2%
Frais de gestion	2% HT l'an sur l'actif net

\* Chiffres au 31 décembre 2022



● FCP SOAGA Épargne ACTIONS ● Benchmark

# NOTRE RÉSEAU DE PARTENAIRES

**NOS OPCVM SONT FLEXIBLES ET RENTABLES**

• Etablissement bancaires avec lesquels nous avons signé des conventions :

Versus bank – Coris bank Benin – Banque Ouest Africaine de Développement.

• Nous collaborons avec plusieurs compagnies d'assurances :

L'Africaine vie, GTA Vie Togo, Atlantique Vie Bénin, NSIA Vie Bénin, UAB Vie- Leadway pour la gestion des produits en unités de compte et de l'indemnité de fin de carrière.

• Sociétés de gestion :

SGI FGI, MAC SGI CI, Everest Finance, Invictus, Harvest Asset Management

• Autres partenaires :

Nous travaillons en étroite collaboration avec des professionnels du droit (cabinets d'avocats, fiscalistes, notaires), du chiffre (experts comptables, analystes, commissaires aux comptes) et d'autres professionnels dont les compétences peuvent être complémentaires des services que nous sommes en mesure de vous apporter (experts immobiliers, etc).



Des collaborations et des stratégies qualifiées qui nous ont valu deux fois le prix de meilleure société de gestion d'OPCVM.

En fonction de la spécificité de vos besoins, nous pouvons faire appel à ce réseau de partenaires en les interrogeant pour vous ou en vous mettant en relation directe avec les bons spécialistes.

# ILS NOUS FONT CONFIANCE



www.soaga.net f in Soaga - Société Ouest Africaine de Gestion d'Actifs

[www.soaga.net](http://www.soaga.net)

