

FCP SOAGA ÉPARGNE QUIETUDE

OPCVM Obligataire



REPORTING TRIMESTRIEL DE GESTION QUATRIÈME TRIMESTRE 2025

Horizon de placement recommandé
5 ans minimum

CHIFFRES CLES

Actif net (en FCFA)	36 736 615 234
Valeur Liquidative (en FCFA)	6 325,09
Performance Trimestre	1,48%
STATISTIQUES HISTORIQUES DU FONDS	
Performance annualisée du fonds	9,68%
Performance annualisée du Benchmark	6,34%
Volatilité annualisée du fonds	2,58%
Volatilité annualisée du Benchmark	0,24%
Sharpe Ratio	1,46
Taux Moyen Pondéré	6,27%
Maturité Moyenne Pondérée	2,2 ans
Macaulay Duration	2,02 ans
Modified Duration	0,02%
Nombre de lignes	52
Meilleur trimestre (T3_2023)	8,04%
Pire mois (T4_2024)	1,25%
Max drawdown	-0,13%

ÉCHELLE DE RISQUE



CARACTÉRISTIQUES

Date de création: Mai 2023

Date de première VL: 19/06/2023

Numeró d'agrément AMF-UMOA

FCP/2023-05

Devise Part / FCP : F.CFA

Code ISIN:

Indicateur de référence :

100% Taux Moyen Marché Obligataire 6,56%
(Base 100 au 31/12/2024)

Classification AMF-UMOA :

Obligations et autres titres de créances

Domicile: BENIN

Affectation des résultats :

Capitalisation

Société de Gestion / Valorisateur : SOAGA S.A.

Dépositaire : BOA CAPITAL SECURITIES

Valorisation : Quotidienne

Centralisation Souscription/Rachat :

9h GMT (soit 10h du Bénin)

Règlement : VL + 2 jours ouvrés

Délai Rachats : Préavis de 3 jours ouvrés

FRAIS

Commission de souscription (max): 1%

Commission de rachat (max): 0,5%

Frais de gestion : 1% HT l'an sur l'actif net

Ce document non-contractuel ne constitue pas une offre de vente ou un conseil en investissement, il a pour but de vous informer de manière simplifiée sur les caractéristiques du fonds..

© Copyright – 2020 – SOAGA SA

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

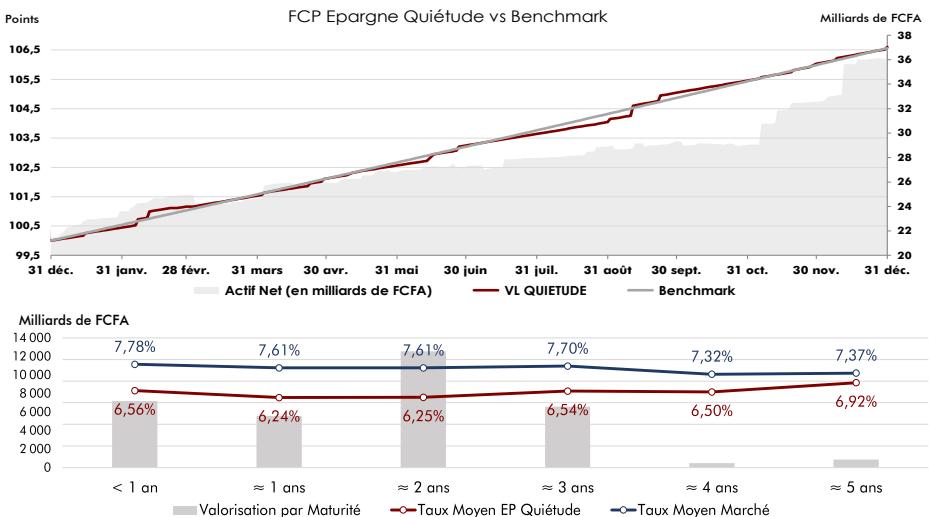
Le FCP SOAGA EPARGNE QUIETUDE est un fonds OBLIGATAIRE liquide et sécurisé qui offre l'opportunité de placer votre épargne ou votre trésorerie de manière prudente et rentable. L'objectif de rendement est de surperformer le taux moyen de 6% servi par les obligations à maturité de 3 ans et plus, émises 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. Le FCP SOAGA EPARGNE QUIETUDE est un excellent véhicule de placement de trésorerie; il offre un rendement sécurisé et une liquidité permanente.

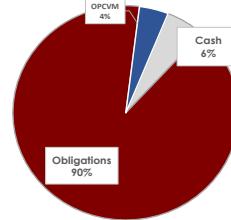
PERFORMANCE FCP SOAGA EPARGNE QUIETUDE & INDICE de REFERENCE

PERFORMANCES	déc 2025	3 mois	YTD	2024	2 ans (glissement annuel)	Création 2 ans 6 mois
FCP SOAGA EPARGNE QUIETUDE	0,53%	1,48%	6,60%	6,39%	13,41%	26,50%
Benchmark	0,54%	1,61%	6,56%	6,50%	13,49%	16,94%
Ecart*	-1 pbs	-13 pbs	+4 pbs	-11 pbs	-8 pbs	+956 pbs

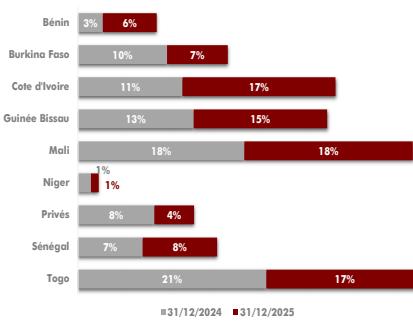
(* 100 pbs = 1%



ALLOCATION D'ACTIFS



EXPOSITION PAR EMETTEURS



COMMENTAIRES DE GESTION

En 2025, le coût de la dette, initialement orienté à la hausse, a enregistré une baisse notable à la suite de la révision des taux directeurs de 3,50% à 3,25% (-25pbs) intervenue en juin. Pour couvrir leurs besoins budgétaires, les États ont mobilisé 10 345 milliards FCFA sur l'année, avec un taux moyen des émissions obligataires de 7,96%, contre 8 108 milliards FCFA en 2024 pour un taux moyen de 7,99%. La maturité la plus sollicitée a été celle d'un an, affichant un taux moyen de 8,51% (8,53% en 2024). Sur le compartiment obligataire de la BRVM, la capitalisation boursière est passée de 10 532 milliards FCFA au en 2024 à 11 414 milliards FCFA fin 2025, soit une progression de +8,37%, principalement due aux 35 admissions majoritairement souveraines pour un total de 2 647 milliards FCFA.

Sur le trimestre, le FCP SOAGA Épargne Quiétude affiche une performance de +1,48% contre +1,61% pour son benchmark. Malgré ce léger retard, le Fonds affiche une performance de 6,60% en avance sur son benchmark (6,56%) sur l'ensemble de l'année. Depuis le début de sa création en juin 2023, le fonds a atteint une taille de 36 milliards FCFA d'actifs et cumule une performance de 26,50% soit une performance annualisée de 9,68% nettement supérieure à l'objectif de performance annuelle fixé à 6,00%.

L'équipe de gestion réaffirme sa détermination à saisir les meilleures opportunités offertes par le marché afin d'optimiser durablement la performance du Fonds au bénéfice de ses investisseurs. La SOAGA exprime sa profonde gratitude pour la confiance renouvelée de ses porteurs de parts et leur adresse ses vœux les plus chaleureux pour une année 2026 prometteuse.

Société Ouest-Africaine de Gestion d'Actifs

232 Avenue Jean-Paul II - Lot 87 - Villa N° 3
08 BP: 960 Cotonou infos@soaga.net

S.A. avec Conseil d'Administration
au capital de 500 millions de FCFA

Relations Investisseurs:

+229 64 03 56 56 / servicesclients@soaga.net