

# FCP Harvest Liquidités

Gérez votre trésorerie en toute sécurité sur  
un horizon court

## FICHE SIGNALÉTIQUE

### FORME DE L'OPCVM

|                                 |                                                                                                              |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dénomination sociale            | FCP HARVEST LIQUIDITÉS                                                                                       |
| Nature Juridique                | FCP                                                                                                          |
| Catégorie                       | Monétaire                                                                                                    |
| Date et référence de l'agrément | 25 Septembre 2020 /<br>COSUMAF-FCP-04/2020                                                                   |
| Date de création                | 25 Septembre 2020                                                                                            |
| Siège social                    | 4 <sup>ème</sup> étage, Immeuble Grassfields, 620, Rue<br>du Gouverneur Carras B.P : 661 Douala,<br>Cameroun |
| Durée de vie                    | 99 ans                                                                                                       |
| Exercice social                 | 01 janvier au 31 décembre                                                                                    |
| Capital initial                 | 397 Millions de FCFA                                                                                         |
| Valeur liquidative d'origine    | 10 000 FCFA                                                                                                  |
| Durée de placement recommandée  | A partir de 6 mois                                                                                           |

### ACTEURS

|                         |                                                 |
|-------------------------|-------------------------------------------------|
| Promoteur               | Harvest Asset Management                        |
| Souscripteurs concernés | Personnes morales et physiques qualifiés ou non |
| Gestionnaire            | Harvest Asset Management                        |
| Dépositaire             | AFG Bank Cameroun                               |
| Teneur des comptes      | AFG Bank Cameroun                               |
| Distributeur            | Harvest Asset Management                        |
| Commissaire aux comptes | Forvis Mazars Cameroun                          |

### MODALITÉS DE FONCTIONNEMENT ET DE GESTION

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Stratégie d'investissement                                    | En espèces, de titres de créances négociables et de valeurs mobilières émis dans la zone CEMAC à court terme                                                                                                                                                 |
| Date de commercialisation                                     | 17 Septembre 2021                                                                                                                                                                                                                                            |
| Périodicité de calcul de la valeur liquidative                | Hebdomadaire. Chaque Vendredi ou, si celui-ci est férié le premier jour ouvré suivant                                                                                                                                                                        |
| Lieu de réception des demandes de souscriptions et de rachats | Siège Social de Harvest Asset Management 4 <sup>ème</sup> étage, Immeuble Grassfields, 620, Rue du Gouverneur Carras B.P : 661 Douala, Cameroun BP 661 Douala, Cameroun<br>Votre rachat sera effectif au plus tard 72h après calcul de la Valeur Liquidative |

### INFORMATIONS D'ORDRE COMMERCIAL

Les clients ont la possibilité de déposer leurs demandes dans les locaux de Harvest Asset Management tous les jours ouvrables. Seules celles conformes et reçues entre le Lundi et vendredi avant 10h30 seront exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative.

### FRAIS ET COMMISSIONS

|                             |                                      |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| Commissions de souscription | 1.5% HT au maximum                   |
| Commissions de rachat       | 1.5% HT au maximum                   |
| Frais de gestion            | 1.5% HT l'an maximum de l'actif Brut |

### STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

FCP HARVEST LIQUIDITÉS est un FCP monétaire agréé par le régulateur COSUMAF ; il investira au moins 60% de ses actifs dans des Bons du Trésor Assimilable ou dans des valeurs mobilières émis dans la zone CEMAC et représentant des titres de créances à moyen long terme de durée résiduelle inférieure à un an en CEMAC.

Le fonds peut investir jusqu'à 20% de ses actifs hors de la zone CEMAC et peut détenir jusqu'à 20% maximum de liquidités.

### PHILOSOPHIE D'INVESTISSEMENT

#### Une approche active et de conviction sur les marchés

FCP Harvest Liquidités est un fonds pouvant investir dans tous types de produits financiers dans les limites fixées par la réglementation et l'orientation de gestion.

L'approche est conçue pour les investisseurs qui prévoient d'investir pour une durée de 6 mois ou plus.

### PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

A risque plus faible, Rendement plus faible

A risque plus élevé, Rendement plus élevé

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

RENDEMENT ESPÉRÉ DU FCP : 4% minimum

### COMMENT SOUSCRIRE ?

Remplissez et signez le bulletin de souscription disponible auprès de Harvest Asset Management.

Au moment de la souscription, assurez-vous de :

- ☐ Posséder un compte courant ;
- ☐ Prendre connaissance des modalités de souscription et de rachat (horaires de réception des ordres).

### COMMENT S'INFORMER ?

Demandez à Harvest Asset Management :

- ☐ Votre avis d'opéré et votre relevé de portefeuille.
- ☐ Votre rapport hebdomadaire de performance.
- ☐ Vos accès à l'espace client en ligne.

### QUELS AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS POUR VOUS ?

| AVANTAGES                                                                                                | INCONVÉNIENTS                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Valoriser votre épargne en l'investissant durablement sur le Marché Financier de la zone CEMAC ;         | Les investisseurs n'ont pas de contrôle direct sur les décisions d'investissement |
| Disposer d'une liquidité hebdomadaire qui vous permet à tout moment de procéder au rachat de vos parts ; | Comme tout investissement, les FCP sont soumis aux fluctuations du marché.        |
| Aucune imposition sur les gains perçus                                                                   |                                                                                   |
| Le savoir-faire et l'expertise de professionnels qui feront fructifier votre épargne                     |                                                                                   |

### POSITIONNEMENT DANS NOTRE GAMME

|                            | Volatilité très faible | Volatilité faible | Court terme | Moyen terme | Long Terme |
|----------------------------|------------------------|-------------------|-------------|-------------|------------|
| FCP HARVEST LIQUIDITÉS     |                        | X                 | X           |             |            |
| FCP ATLANTIQUE PERFORMANCE |                        | X                 |             | X           |            |
| FCP HARVEST ACTIONS CEMAC  | X                      |                   |             |             | X          |

### RÉCEPTION DES RÉCLAMATIONS

Pour toutes réclamations, vous pouvez :

- Appeler notre hotline dédiée aux réclamations au +237 233 43 46 98
- Envoyer un e-mail à [customercare@hamgt.com](mailto:customercare@hamgt.com)

Dans le cas d'une réclamation, vous devez indiquer clairement vos coordonnées.

### RÉFÉRENCES RÉGLEMENTAIRES

Règlement ministériel N° 01/22/CEMAC/UMAC/CM/COSUMAF portant organisation et fonctionnement du marché financier de l'Afrique centrale ;

Règlement général de la COSUMAF (Commission de Surveillance du Marché Financier en Afrique centrale) ;

Instruction COSUMAF N° 23-24 du 18 juillet 2024 portant tarification applicable sur le marché financier de l'Afrique Centrale.