

FCP HARVEST LIQUIDITÉS

REPORTING HEBDOMADAIRE

VALEUR LIQUIDATIVE (VL)
12 379 XAF

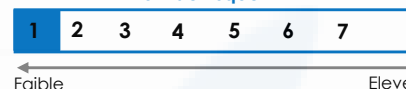
Ce document, à caractère commercial, a pour but de vous informer de manière simplifiée sur les caractéristiques du fonds. Pour toute information complémentaire, et avant de procéder à un investissement, il est conseillé de prendre connaissance du prospectus du fonds et des risques liés à la stratégie utilisée.

| ACTIF GÉRÉ | PERF HEBDO | PERF YoY | PERF CUMULÉE | DATE DE LANCEMENT |
|------------------|------------|----------|--------------|-------------------|
| 163 683,75 M XAF | 0,09% | 5,00% | 23,79% | 11/10/2019 |

Objectif d'Investissement

L'objectif de gestion du fonds consiste, sur un horizon de placement de 6 mois, à réaliser une performance annuelle supérieure à 4,50%.

Profil de risque



Date Création du FCP
25/09/2020

Date de la première VL
17/09/2021

Forme Juridique Fonds
Fonds Commun de Placements (FCP)

Catégorie du Fonds
Obligations et Autres Titres de Créances

Número d'Agrément FCP
COSUMAF-FCP-04/2020

Société de Gestion / Valorisateur
Harvest Asset Management

Commissaire aux Comptes
Forvis MAZARS CAMEROUN

Depositaire du FCP
AFG Bank Cameroun

Horizon de Placement
Recommandé
Minimum 6 mois

Valorisation / Liquidité FCP
Hebdomadaire

Affectation des Résultats
Capitalisation

Devise Parts FCP
Francs CFA / XAF

Souscripteurs Concernés
Tout Investisseurs Professionnel ou non

Centralisation des
Souscriptions/Rachats
Tous les jours ouvrés (Vendredi avant 10H)

Délais Traitement des Rachats
VL + 3 jours ouvrés Maximum

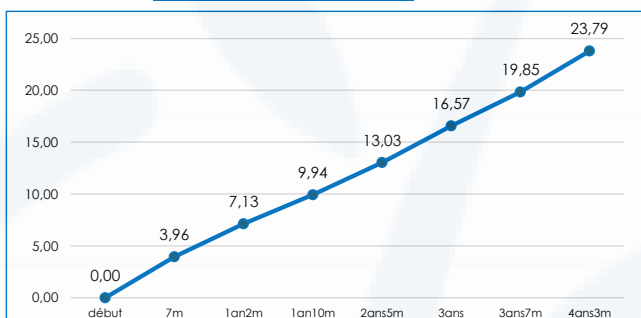
Droit d'entrée
1,50% Maximum

Droit de sortie
1,50% Maximum

Frais de Gestion
1,00% Maximum

Performance

Evolution de la Performance



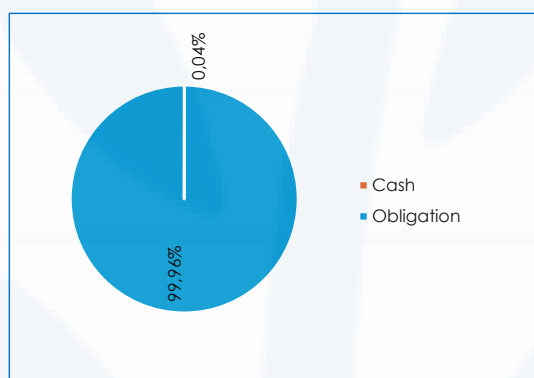
Performances Cumulées

| Depuis | Portefeuille |
|-----------|--------------|
| 1 semaine | 0,09% |
| 1 Mois | 0,42% |
| 2026 | 0,11% |
| 2025 | 4,92% |
| 2024 | 5,03% |
| 2023 | 4,69% |
| 2022 | 5,87% |
| Lancement | 23,79% |

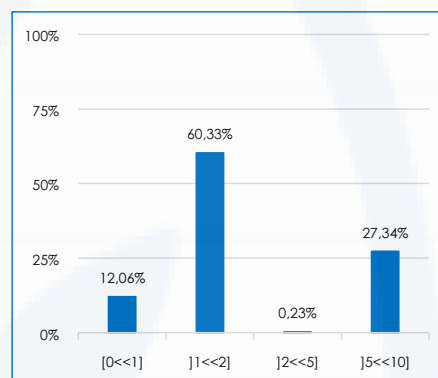
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

Répartition du portefeuille

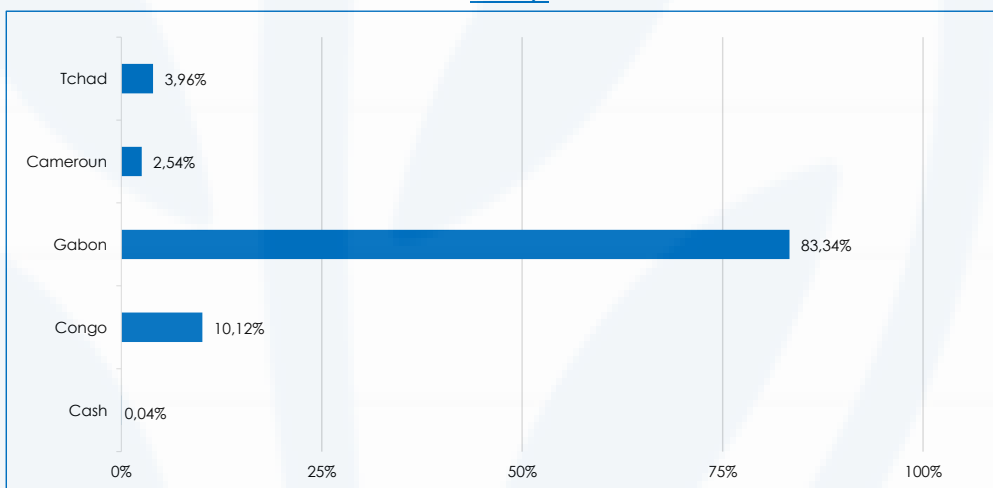
Par type d'instrument



Par Maturité Residuelle



Par Pays



FCP HARVEST LIQUIDITÉS

REPORTING HEBDOMADAIRE

VALEUR LIQUIDATIVE (VL)
12 379 XAF

Indicateurs de risques

| Duration PTF | Sensibilité PTF | Benchmark | Rendement Cible | Rendement Annualisé |
|--------------|-----------------|-----------|-----------------|---------------------|
| 1,99 | 1,88 | 4,50% | 6,00% | 5,10% |

Principales lignes

| Titres | Emetteurs | Types d'Instruments | % d'actif |
|-------------------------------------|-----------|---------------------|---------------|
| EOG 6% NET 2023-2027 | Gabon | Emprunt Obligataire | 23,38% |
| GA2L00000057 OTA 5,75% 14-MARS-2031 | Gabon | OTA | 12,78% |
| EOG 6% NET 2024-2027 | Gabon | Emprunt Obligataire | 10,23% |
| GA2L00000040 5,50% OTA 14-MARS-2031 | Gabon | OTA | 8,41% |
| CG2K00000062 OTA 6,00% 31 MARS 2026 | Congo | OTA | 6,32% |
| Total | | | 61,12% |

Commentaire de gestion

Entre janvier et novembre 2025, l'encours obligataire a connu une croissance significative de 24,3%, s'établissant à 9 315,9 milliards. Cette dynamique est principalement impulsée par le Gabon, dont la dette a bondi de 70,8% pour atteindre 2 832,8 milliards. Le pays devient ainsi le premier émetteur, avec 30,3% des encours, dépassant le Congo (28,8%) dont l'augmentation a été plus modérée (+5,5%). La République centrafricaine constitue le second moteur de cette expansion, avec une progression de 30,9%, portant sa part à 3,9% du marché. Sur le marché secondaire, la prédominance des banques se renforce, détenant 7 329,6 milliards. Les investisseurs institutionnels, notamment les gestionnaires d'actifs, voient leur participation croître de 17,9%, tandis que les particuliers enregistrent une hausse de 17,4%. Parallèlement, le marché s'est tendu, avec une élévation du coût moyen de la dette de 54 points de base, à 8,32%. Cette hausse est largement attribuable aux taux longs (OTA), dont le rendement s'est accru de 105 points de base à 10,53%, contrastant avec la faible progression des taux courts (+7 points de base). La hausse des rendements obligataires, qui devrait perdurer en 2026, crée un contexte favorable pour nos FCP, avec des perspectives de rentabilité renforcées. Notre fonds termine la semaine avec une performance de 0,09%.

PRINCIPAUX RISQUES DU FONDS

Risque de perte de capital, risque de taux d'intérêt, risque de crédit, risque de taux, risque de volatilité, risque de liquidité, risque lié à la gestion discrétionnaire. Les descriptifs et les détails figurent dans le Document d'Information complet du Fonds Commun de Placement (FCP). Préalablement à sa décision d'investissement, l'investisseur est invité à consulter ledit Document d'Information pour prendre connaissance de manière détaillée des risques auxquels le fonds est exposé. Ce produit n'offre aucune garantie de rendement ou de préservation du capital. Le capital investi peut ne pas être intégralement restitué.

AVERTISSEMENT

Document promotionnel non soumis à l'agrément de la COSUMAF. Ce document a pour objet de présenter, uniquement à titre d'information, les caractéristiques des produits de la société HARVEST ASSET MANAGEMENT et ne constitue en aucune manière une offre de vente ou de souscription. La société de gestion ne saurait être tenue pour responsable d'une décision d'investissement ou de désinvestissement prise sur la base des informations contenues dans ce document. Les données, informations et performances sont celles existantes au jour d'édition des présentes et sont susceptibles d'évolutions. La société de gestion ne saurait être responsable des données provenant de sources extérieures. Les informations, opinions et analyses contenues dans ce document ne sauraient avoir une quelconque valeur contractuelle ; seules les informations contenues dans le Document d'Information et le prospectus font foi. Le prospectus est disponible sur simple demande auprès de HARVEST ASSET MANAGEMENT et sur le site www.hamgt.com. Votre argent sera principalement investi dans des instruments financiers sélectionnés par la société de gestion. Ces instruments connaîtront les évolutions et aléas des marchés. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Elles ne sont notamment pas constantes dans le temps. Les données de performances présentées ne tiennent pas compte des commissions et frais perçus lors de l'émission et du rachat des parts et des frais fiscaux imposés par le pays de résidence du client.

COMMUNICATION PUBLICITAIRE

Veuillez vous référer au Document d'Information avant de prendre toute décision finale d'investissement. Pour de plus amples informations, visiter www.hamgt.com