



DIVERSIFIER - DÉVELOPPER - PÉRENNISER

SOMMAIRE



1/ BMCE CAPITAL GESTION PRIVÉE 06

Mot du Directeur Général 07

Une société issue d'un groupe bancaire de dimension internationale 08

Une gestion patrimoniale bénéficiant des meilleures synergies 08

Une expertise reconnue en matière de gestion patrimoniale 09

2/ UN PARTENAIRE DE CHOIX 11

Prendre le temps de l'écoute 12

Une équipe expérimentée à votre service 12

Un engagement solide et des valeurs fortes 13

3/ UNE APPROCHE SUR MESURE 15

Une gestion sur mesure de votre patrimoine 16

Un bilan patrimonial personnalisé 16

Une relation privilégiée basée sur la confiance 17

4/ UNE OFFRE PERSONNALISÉE 19

L'ingénierie financière et patrimoniale 20

Une palette d'investissements des plus traditionnels aux plus innovants 21

La gestion patrimoniale 22

Le family office 24

5/ UNE QUALITÉ DE SERVICE OPTIMALE 27

Nos services 28

Notre publication 30

BMCE CAPITAL
GESTION
PRIVÉE

MYRIEM BOUZZAOUI



“ L’AVENIR
NE SE PRÉDIT PAS,
IL SE PRÉPARE ”

Parce que l’avenir ne se prédit pas mais qu’il se prépare, BMCE Capital Gestion Privée vous accompagne dans la protection, la valorisation et la transmission de votre patrimoine.

Depuis notre création, la satisfaction de nos clients est la mesure absolue de notre succès. Notre engagement à

vos côtés se reflète dans les valeurs que nous portons et défendons au quotidien : la confidentialité, la loyauté et l’excellence.

Forts de notre appartenance au Groupe BMCE, nous mettons à votre disposition une expertise pluridisciplinaire et une couverture nationale et internationale de premier plan.

Nos atouts reposent sur la créativité et l’innovation de nos équipes, qui s’emploient à déployer les stratégies patrimoniales les mieux adaptées à vos besoins et à vos attentes.

Partenaire de la réussite de vos projets, BMCE Capital Gestion Privée se met à votre écoute et vous conseille au mieux de vos intérêts.

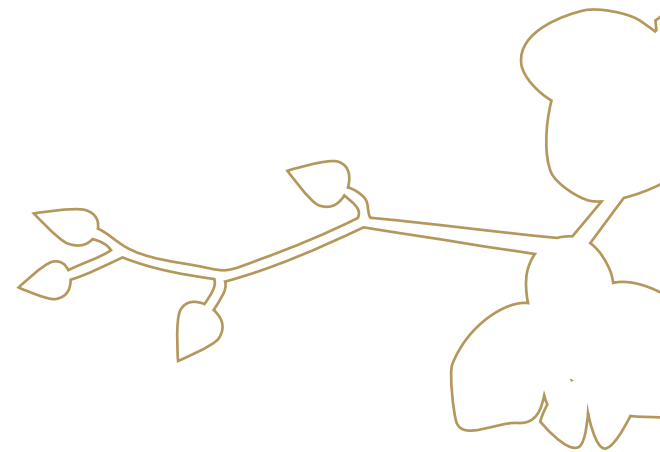
Votre confiance est notre capital.

Une société issue d'un groupe bancaire de dimension internationale

BMCE Capital Gestion Privée est une filiale à 100% de BMCE Capital, la Banque d'Affaires du Groupe BMCE Bank, acteur financier au rayonnement international avec une présence renforcée en Afrique et en Europe.

En 2007, BMCE Capital décide de fédérer ses compétences en matière de gestion de patrimoine en une structure autonome, unique et entièrement centrée sur la satisfaction de ses clients patrimoniaux.

C'est ainsi que sa filiale BMCE Capital Gestion Privée voit le jour, portée par une équipe d'experts financiers, engagés auprès de leurs clients pour les accompagner durablement dans la constitution, la protection et la croissance de leurs actifs.



Une gestion patrimoniale bénéficiant des meilleures synergies

Notre appartenance à un groupe bancaire international se traduit par une expertise en matière de solutions patrimoniales. Cette appartenance permet à BMCE Capital Gestion Privée de faire profiter ses clients de tous les avantages d'une grande institution bancaire, en mobilisant, pour eux, un vaste réseau d'experts capables de leurs offrir les meilleures prestations.

Les synergies entre les différentes lignes métiers issues de BMCE Capital permettent de s'appuyer sur des savoir-faire et des expertises variés et de proposer à nos clients les solutions les plus pertinentes pour répondre à leurs besoins.



UNE QUÊTE PERMANENTE
D'**INNOVATION**
ET D'**EXCELLENCE**.

Une expertise reconnue en matière de gestion patrimoniale

BMCE Capital Gestion Privée a su immédiatement se distinguer en se forgeant une réputation solide et prestigieuse, portée par l'attention particulière qu'elle voue à chacun de ses clients et une quête permanente d'innovation et d'excellence dans l'élaboration de nouvelles solutions patrimoniales et financières, globales et personnalisées.

La gestion patrimoniale est avant tout une affaire de temps, d'anticipation sereine et de vision à long terme, parfois sur plusieurs générations. Confier cette gestion à des professionnels, dans une volonté d'optimisation financière, est une démarche importante qui nécessite un engagement et une confiance réciproques.

UN PARTENAIRE **DE CHOIX**

Prendre le temps de l'écoute

Parce que vous êtes un client unique, nous prenons le temps, dès les premiers instants, de vous écouter attentivement afin de comprendre vos besoins et vos contraintes.

Cette première étape, que nous jugeons primordiale pour instaurer une relation de confiance solide et durable, permet à votre conseiller de mieux vous connaître et d'établir votre diagnostic patrimonial.

INSTAURER UNE **RELATION DE CONFIANCE** SOLIDE ET DURABLE

Une équipe expérimentée à votre service

BMCE Capital Gestion Privée s'appuie sur une équipe de professionnels hautement qualifiés, aux compétences pluridisciplinaires et internationales. Votre conseiller privé agit en synergie avec nos spécialistes internes mais également avec des consultants externes reconnus dans leur domaine.

À travers lui, vous bénéficiez des meilleures expertises en matière financière, juridique et fiscale, mais aussi d'un accès privilégié à une palette de services plus élargie, tel que le conseil d'investissement en immobilier, en œuvre d'art, etc.

À chaque instant, vous pouvez compter sur l'objectivité, la confidentialité et l'intégrité d'une équipe dédiée.

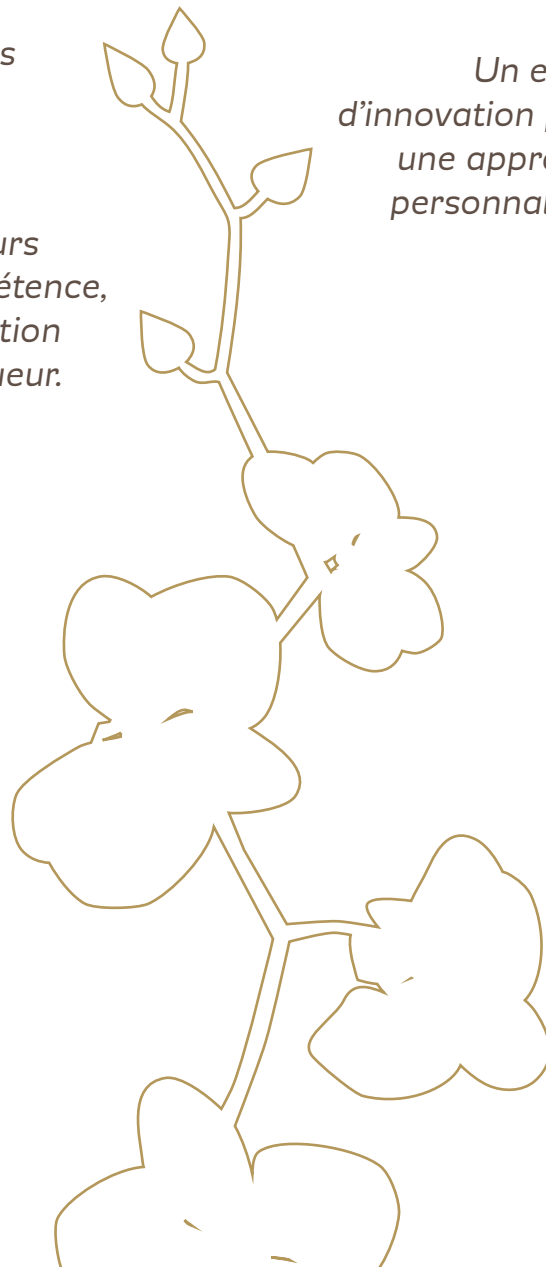
Un engagement solide et des valeurs fortes

Notre démarche, claire et rigoureuse, repose sur des engagements solides et des valeurs fortes qui forgent notre réputation et celle de l'ensemble du Groupe BMCE :

*Une équipe leader
de banquiers d'affaires
expérimentés.*

*Des valeurs
de compétence,
de discrétion
et de rigueur.*

*Un esprit
d'innovation pour
une approche
personnalisée.*



UNE APPROCHE **SUR MESURE**

Une gestion sur mesure de votre patrimoine

Parce que seul un service sur mesure est à même de répondre à chaque situation patrimoniale, notre structure offre une approche unique et personnalisée.

BMCE Capital Gestion Privée s'adapte à vos besoins, en instaurant à travers votre conseiller en investissement, une relation basée sur la discrétion, la proximité et la confiance. Nous agissons en partenaire, avec l'ambition de protéger et d'optimiser votre patrimoine, tout en vous aidant à anticiper sa transmission dans les meilleures conditions.

**PROTÉGER
ET OPTIMISER
VOTRE PATRIMOINE**

**ANTICIPER
SA TRANSMISSION DANS
LES MEILLEURES CONDITIONS**

Un bilan patrimonial personnalisé

Un conseiller en investissement est mis à votre disposition pour procéder à un bilan patrimonial approfondi et personnalisé, à travers l'écoute attentive de votre situation et de vos attentes. Afin de vous proposer les meilleures solutions, votre conseiller s'appuie également sur les compétences de l'ensemble de nos spécialistes en ingénierie patrimoniale et financière.

Par un suivi constant du contexte économique et financier, votre conseiller est en mesure de vous proposer à chaque étape importante de votre vie, les solutions les mieux adaptées à l'évolution de votre patrimoine, et vous proposer la stratégie patrimoniale et financière la plus appropriée.

Une relation privilégiée basée sur la confiance

Grâce à une communication régulière, votre conseiller privé est présent à vos côtés et développe avec vous une relation personnalisée qui s'inscrit dans la durée.

Disponible et discret, il assure un suivi régulier de votre situation et demeure votre interlocuteur privilégié. Parfaitement informé de votre situation, il est en mesure de vous présenter les différentes options et solutions d'investissement préconisées par nos experts.



VOTRE CONSEILLER PRIVÉ EST
PRÉSENT À VOS CÔTÉS
ET DÉVELOPPE AVEC VOUS
UNE **RELATION PERSONNALISÉE** QUI
S'INSCRIT DANS LA DURÉE

UNE OFFRE
PERSONNALISÉE

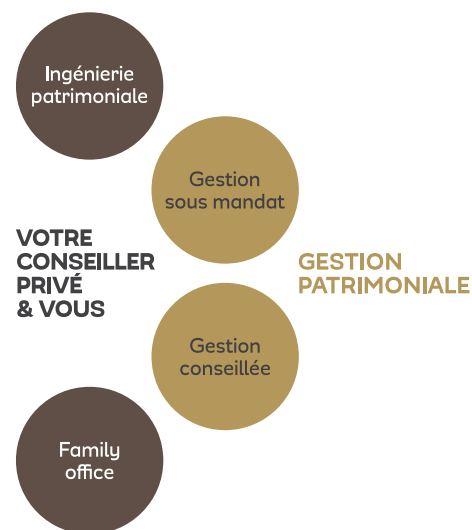
BMCE CAPITAL GESTION PRIVÉE
MET À VOTRE DISPOSITION
UNE **EXPERTISE FINANCIÈRE** POUR VOUS OFFRIR
UN **SERVICE PATRIMONIAL D'EXCELLENCE.**

L'ingénierie financière et patrimoniale

Votre conseiller privé est un interlocuteur privilégié. Il détermine avec vous votre situation patrimoniale et vos objectifs : optimiser votre fiscalité, préparer votre retraite, organiser votre succession, générer des revenus complémentaires, etc.

L'analyse patrimoniale s'établit en plusieurs étapes et en fonction de plusieurs critères : l'horizon de placement, le niveau de liquidité, les projets personnels ou encore la situation familiale. Votre conseiller peut ainsi vous proposer une stratégie patrimoniale évolutive, en mesure de répondre à vos attentes et à vos besoins immédiats et futurs.

Cette stratégie découle également de votre profil de risque et d'une capacité d'adaptation aux contingences externes (marchés financiers, réglementation, fiscalité, etc.).



Analyse personnalisée

Écoute de vos besoins, de vos objectifs et de vos contraintes

Centralisation des informations relatives à votre patrimoine

Analyse budgétaire, familiale, juridique et fiscale

Bilan patrimonial

Établissement du diagnostic de votre patrimoine

Restitution d'un document de synthèse

Propositions de stratégies

Choix du mode de Gestion

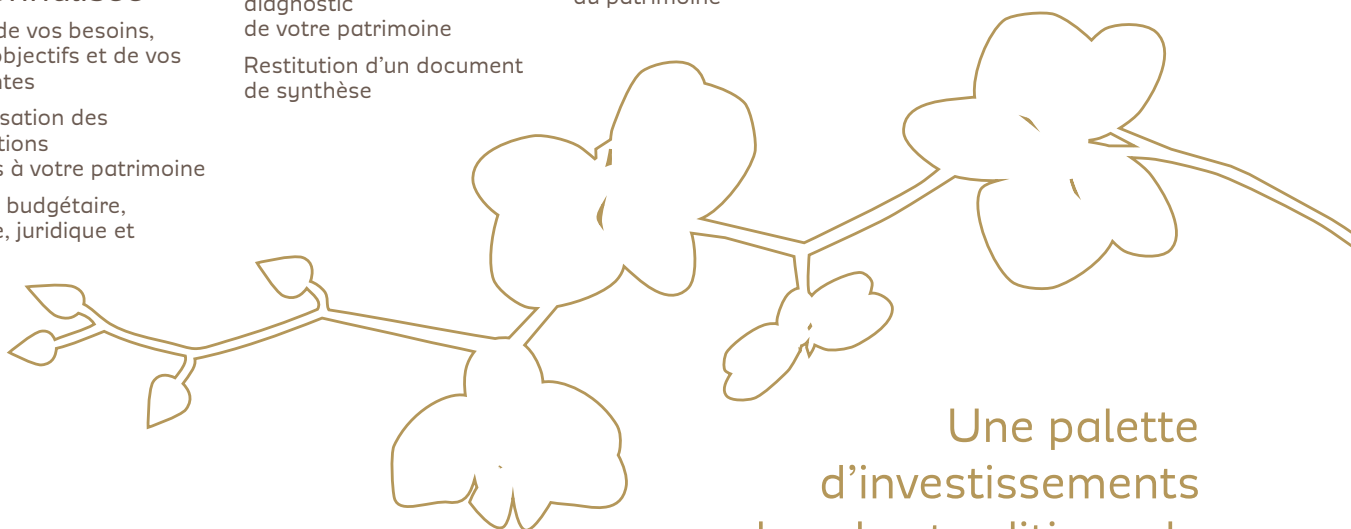
Sélection des supports d'investissement

Solutions de transmission du patrimoine

Validation de la stratégie

Mise en œuvre des solutions

Accompagnement dans la durée



Une palette
d'investissements
des plus traditionnels
aux plus innovants

Fondée sur notre indépendance, notre philosophie cultive la volonté de proposer à nos clients un large choix de supports d'investissements. Pour garantir la réactivité et l'anticipation nécessaires à une allocation performante de vos actifs, notre équipe de gestion cherche en permanence à enrichir la gamme d'instruments financiers que nous proposons afin de vous offrir des produits toujours plus innovants.



VOTRE
CONSEILLER
PRIVÉ
& VOUS

SUPPORTS NON TRADITIONNELS

Fonds d'investissement
Immobilier
Private Equity
Œuvres d'art

SUPPORTS TRADITIONNELS

Produits bancaires
Produits d'assurance
Actions
Obligations
Fonds Communs de Placement
Produits structurés

La gestion patrimoniale

Pour répondre à vos attentes et à vos besoins en termes de gestion patrimoniale, nous dressons un diagnostic de vos avoirs et nous établissons une analyse de votre profil, vos exigences, vos objectifs et vos projets.

Cette approche individualisée vise à vous proposer une allocation parfaitement adaptée à votre horizon de placement, votre besoin de liquidité et votre aversion au risque.

Vous délégez

LA GESTION SOUS MANDAT

Vous déléguez vos choix d'investissement à nos gérants qui assurent la gestion de votre portefeuille au quotidien, selon les objectifs et les contraintes définis au préalable avec vous.

Vous êtes intégralement pris en charge par BMCE Capital Gestion Privée, que ce soit dans la gestion dynamique de votre capital que dans vos besoins périphériques (services bancaires, optimisation fiscale, services juridiques etc.)

Vous décidez

LA GESTION CONSEILLÉE

Vous gérez votre portefeuille en bénéficiant des conseils et de la rapidité d'exécution de toutes les équipes de BMCE Capital Gestion Privée.

Vous avez un rôle entrepreneurial et actif quant à vos choix d'investissement tout en bénéficiant des conseils de BMCE Capital Gestion Privée, de ses outils et de son expertise.

La gestion sous mandat

Si vous êtes désireux de déléguer la gestion financière de vos avoirs à une équipe de professionnels dédiés, la gestion sous mandat est la solution que nous vous proposons. Pour définir l'allocation d'actifs adaptée à vos exigences et servir au mieux vos intérêts, nous avons besoin de comprendre vos attentes. Ainsi, la gestion sous mandat se fonde sur une connaissance approfondie de votre situation personnelle et votre tolérance au risque.

La gestion conseillée

Vous voulez investir sur les marchés mais vous souhaitez être accompagné par des professionnels, BMCE Capital Gestion Privée vous propose une solution de conseil en investissement. La gestion conseillée est un service d'intermédiation et de conseil dédié aux investisseurs privés désireux de s'impliquer dans les décisions de gestion de leurs actifs financiers.

La gestion en architecture ouverte

Dans un souci constant d'optimisation, notre approche consiste à intervenir dans le cadre d'une architecture ouverte pour vous permettre l'accès aux instruments financiers répondant au mieux à votre profil. Cette démarche témoigne des critères d'objectivité et d'indépendance qui sont les nôtres.



Des experts métiers dédiés à la gestion de votre patrimoine

Le cadre de la gestion conseillée vous offre la possibilité d'échanger des idées d'investissement avec nos experts. Vous bénéficiez d'un service sur mesure de conseil en gestion d'actifs adapté à votre exigence de rendement, votre profil de risque, votre horizon d'investissement, ainsi qu'à tout autre besoin financier exprimé.

Le family office

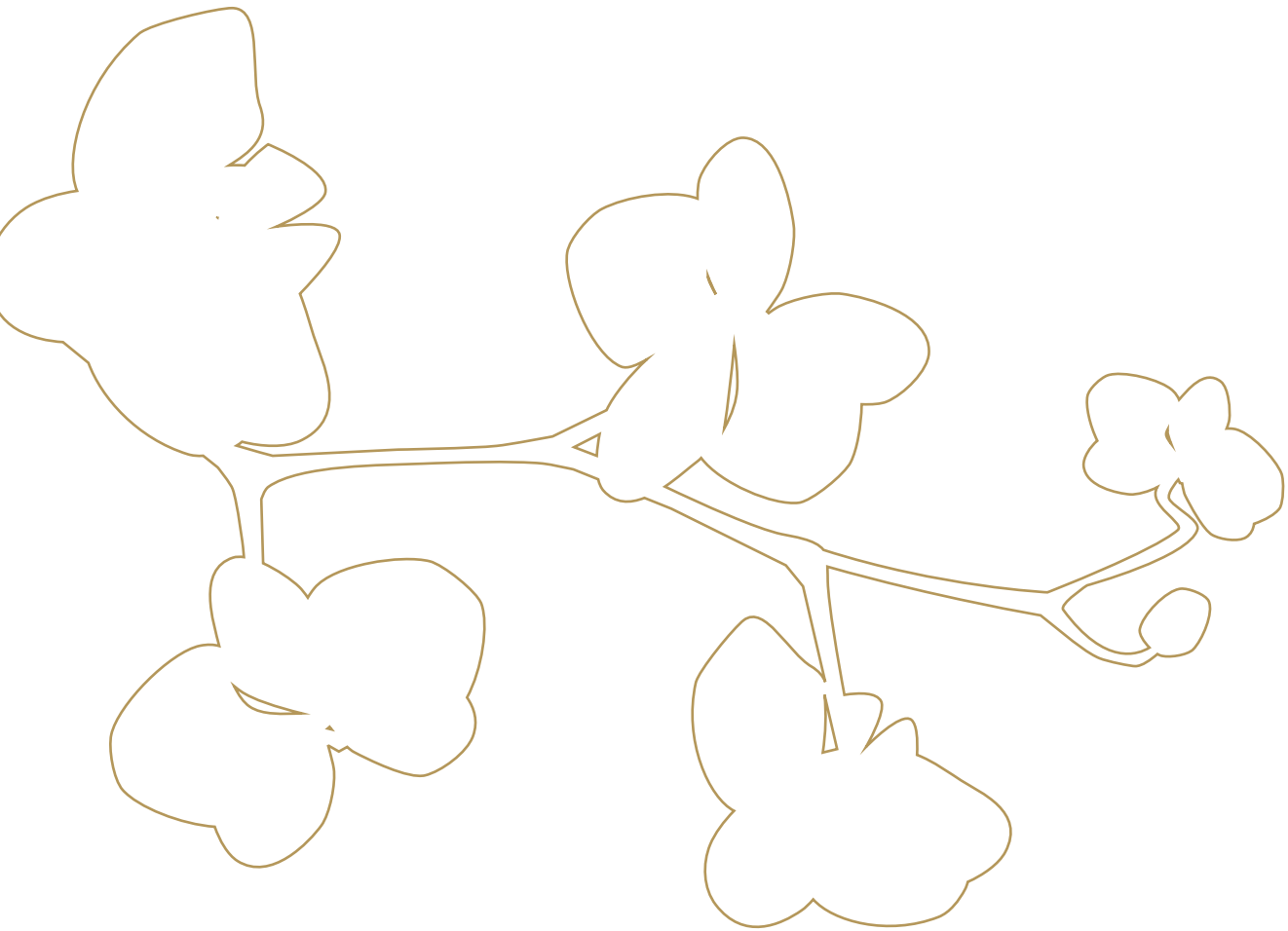
Votre patrimoine familial a sa propre histoire. Construit souvent sur une ou plusieurs générations, vous avez à cœur de le pérenniser. Notre ambition est donc de le protéger, de le valoriser et de vous permettre d'en assurer la transmission en toute sécurité.

Notre Family Office aspire à servir les objectifs de votre famille en toute discrétion, en prenant attache avec vous et vos autres conseillers les plus proches (experts comptables, avocats, notaires, fiscalistes, etc.) pour échanger sur les meilleures options qui s'offrent à vous et votre famille dans la gestion de votre patrimoine.

Partenaire dans le temps des intérêts de votre famille, votre conseiller privé coordonne les propositions de tous ces acteurs en cohérence avec votre profil de risque, vos objectifs d'investissement et vous propose, à travers des reporting détaillés, un suivi régulier des résultats de la stratégie d'investissement globale choisie.



SERVIR
LES OBJECTIFS
DE VOTRE FAMILLE
EN TOUTE
DISCRÉTION

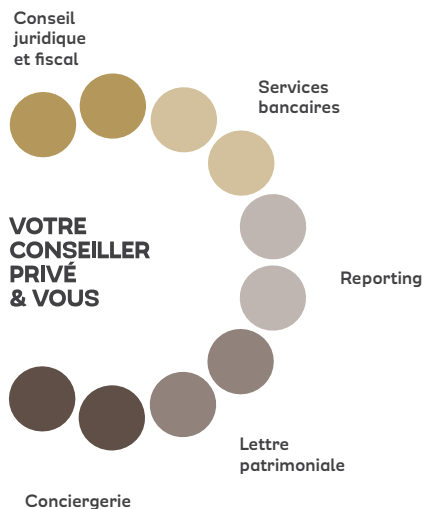


UNE QUALITÉ
DE SERVICE
OPTIMALE

Nos services

Les services de banque au quotidien

BMCE Capital Gestion Privée prend en charge tous vos services bancaires quotidiens, qu'il s'agisse d'un besoin de liquidités, d'un virement, d'un achat de devises ou de toute autre demande.



UN SERVICE DE CONCIERGERIE EXCLUSIF

La conciergerie

Au-delà des services financiers que nous proposons, BMCE Capital Gestion Privée offre un service de conciergerie exclusif et haut de gamme à sa clientèle privée ; il nous permet d'accompagner toutes vos demandes, tous vos besoins, de quelque nature qu'ils soient, afin de vous garantir la meilleure prestation possible.



Le conseil juridique et fiscal

Nous répondons également à toutes vos questions d'ordre juridique et fiscal. Grâce à notre équipe de spécialistes en fiscalité, vous pouvez en permanence nous consulter pour des conseils, des interrogations ou encore l'élaboration d'une stratégie d'optimisation fiscale.

E-services

Pour renforcer davantage la proximité que nous entretenons avec nos clients, BMCE Capital Gestion Privée a développé un service financier en ligne vous assurant, à tout moment, disponibilité et efficacité. A travers le portail internet et via un système de protection de données hautement sécurisé, nos services en ligne vous proposent :

Un accès électronique à votre portefeuille ●

Un canal de messagerie sécurisé pour échanger avec votre conseiller ●

Un accès à nos publications ●

Un accès à l'actualité et aux données boursières nationales et internationales ●

Reporting personnalisé

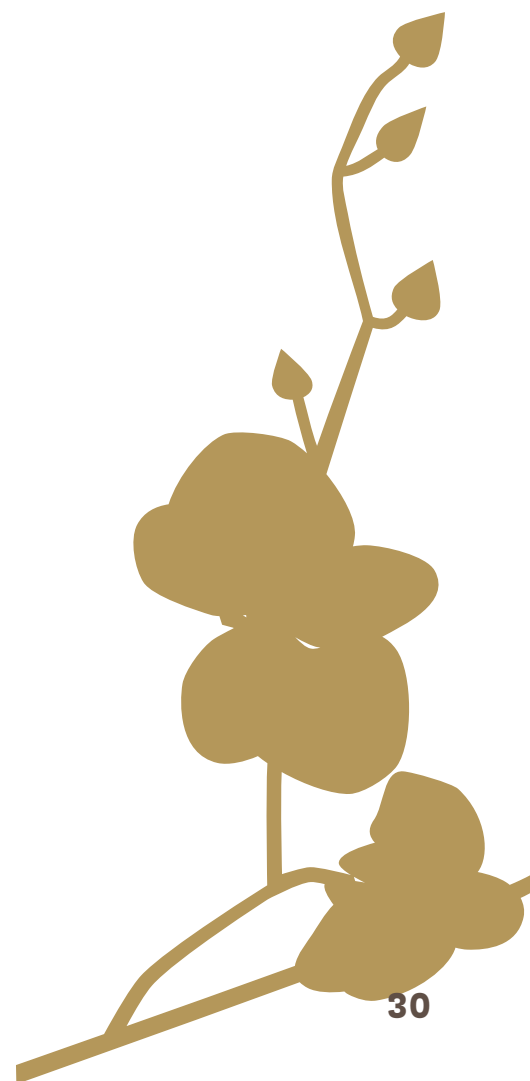
Le reporting de gestion

Tous les mois, vous recevez par courrier postal et/ou électronique un reporting personnalisé et complet. Par ailleurs, vous pouvez également suivre l'évolution de votre stratégie patrimoniale et être parfaitement informé de la gestion de vos avoirs à travers un accès client sur notre site internet.

Notre publication

La lettre patrimoniale

À travers La Lettre Patrimoniale de BMCE Capital Gestion Privée, nous vous informons tous les trimestres de l'essentiel de l'actualité financière, patrimoniale et fiscale. De plus, à chaque nouveau numéro, retrouvez l'interview exclusive d'un acteur prestigieux du monde économique.









BMCE CAPITAL GESTION PRIVÉE

Tél.: +(212) 522498965

Fax: +(212) 522481377

www.bmcek.co.ma