

548

FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS



Prospectus d'émission

Fonds Commun de Placement

Régi par la loi n° 2001-83 du 24 juillet 2001



Gestionnaire :

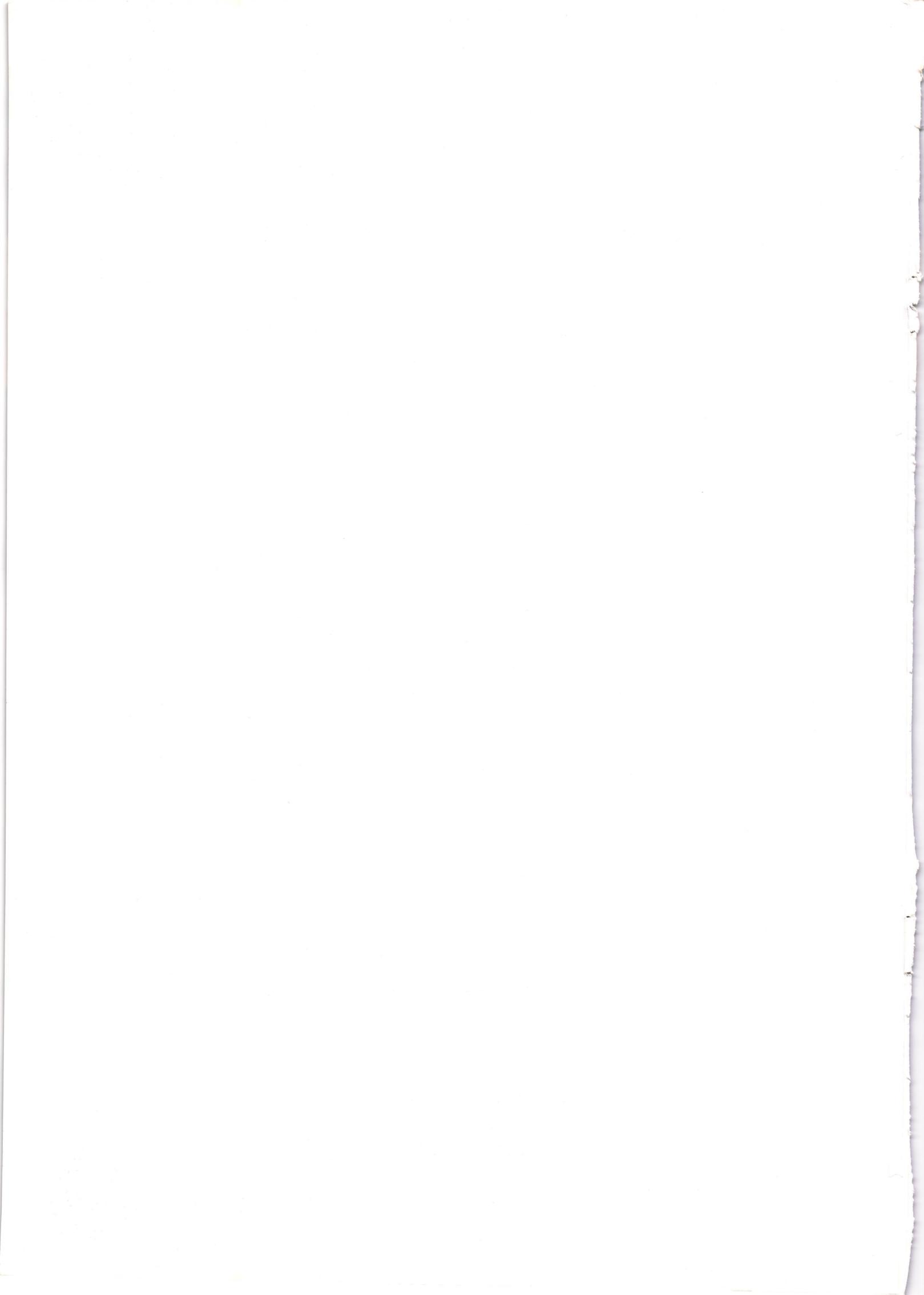
BIAT ASSET MANAGEMENT
70-72 avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis



Dépositaire :

Banque Internationale Arabe de Tunisie
70-72 avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis

Le présent prospectus contient des informations importantes et devra être lu avec soin avant de souscrire à tout investissement.





PROSPECTUS D'ÉMISSION AU PUBLIC

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'ouverture du capital du
« FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » au public et du démarrage des opérations de souscription
et de rachat des parts émises par ledit FCP.

Le présent document contient des informations importantes et devra être lu avec soin avant de
souscrire à tout investissement.

FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS

Fonds Commun de Placement

Régi par le Code des Organismes de Placement Collectif
Promulgué par la loi N° 2001-83 du 24 juillet 2001
Agrément du CMF N° 30-2006 du 4 juillet 2006

Capital initial

100.000 Dinars divisés en 1.000 parts de 100 Dinars chacune

Gestionnaire

BIAT ASSET MANAGEMENT

Dépositaire

Banque Internationale Arabe de Tunisie

Distributeurs

Banque Internationale Arabe de Tunisie

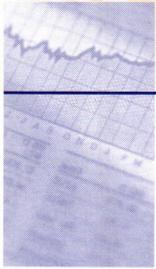
&

BIAT ASSET MANAGEMENT



FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS

Prospectus d'émission



SOMMAIRE

I. PRESENTATION DU FCP

I.1 Renseignements généraux	P05
I.2 Capital initial et principe de sa variation	P06
I.3 Liste des premiers porteurs de parts	P06
I.4 Commissaire aux comptes	P06

II. CARACTERISTIQUES FINANCIERES

II.1 Catégorie du Fonds	P07
II.2 Orientation de placement	P07
II.3 Date d'ouverture des opérations de souscription et de rachat	P07
II.4 Date, périodicité, et mode de calcul de la valeur liquidative	P08
II.5 Lieu et mode de publication de la valeur liquidative	P08
II.6 Lieux de souscription et de rachat	P08
II.7 Conditions et procédures de souscription et de rachat	P08
II.8 Droit de rachat, cas de suspension	P09
II.9 Durée minimale de placement recommandée	P10

III. MODALITES ET FONCTIONNEMENT DU FCP

III.1 Date d'ouverture et de clôture de l'exercice	P10
III.2 Valeur liquidative d'origine	P10



III.3 Frais de gestion	P11
III.4 Distribution des dividendes	P11
III.5 Informations mises à la disposition des porteurs de parts et du public	P12

IV. RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LE GESTIONNAIRE ET LE DEPOSITAIRE

IV.1 Mode d'organisation de la gestion du FCP	P13
IV.2 Présentation des modalités de gestion	P13
IV.3 Description des moyens mis en oeuvre pour la gestion	P14
IV.4 Modalités de rémunération du Gestionnaire	P14
IV.5 L'établissement Dépositaire	P15
IV.6 Modalités de rémunération du Dépositaire	P15
IV.7 Etablissements désignés pour recevoir les souscriptions et rachats	P15

V. RESPONSABLES DU PROSPECTUS ET DU CONTROLE DES COMPTES

V.1 Attestation des responsables du prospectus	P16
V.2 Attestation du commissaire aux comptes	P16



I. PRESENTATION

DU FCP

I.1 Renseignements généraux

Dénomination	FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS.
Type de l'OPCVM	Fonds Commun de Placement en Valeurs Mobilières « FCP ».
Catégorie	Mixte.
Objet social	La gestion d'un portefeuille de valeurs mobilières par l'utilisation exclusive de ses fonds propres.
Législation applicable	Loi N° 2001-83 du 24 juillet 2001 portant promulgation du Code des Organismes de Placement Collectif
Siège social	70-72, Avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis.
Valeur d'origine des parts	100.000 Dinars divisés en 1.000 parts de 100 Dinars chacune.
Agrément du CMF	N° 30-2006 du 4 Juillet 2006
Date de constitution	24 novembre 2006
Durée	7 ans
Promoteurs	<ul style="list-style-type: none">• La Banque Internationale Arabe de Tunisie (BIAT). 70-72, Avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis.• La BIAT ASSET MANAGEMENT - Société de Gestion des OPCVM. 70-72, Avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis.
Gestionnaire	La BIAT ASSET MANAGEMENT 70-72, Avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis.
Dépositaire	La Banque Internationale Arabe de Tunisie (BIAT). 70-72, Avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis.
Distributeurs	<ul style="list-style-type: none">• La Banque Internationale Arabe de Tunisie (BIAT). 70-72, Avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis.• La BIAT ASSET MANAGEMENT - Société de Gestion des OPCVM. 70-72, Avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis.



I.2 Capital initial et principe de sa variation

Le capital initial du Fonds est de 100.000 Dinars répartis en 1.000 parts de nominal 100 Dinars chacune, souscrites en numéraire et libérées en totalité à la souscription.

Le capital est susceptible d'augmentations résultant de l'émission de nouvelles parts et de réductions dues au rachat par le FCP des parts antérieurement souscrites, à condition que la valeur d'origine ne descende pas au-dessous de 50.000 Dinars.

Les variations du capital s'effectuent conformément à l'article 15 du Code des Organismes de Placement Collectif.

I.3 Liste des premiers porteurs de parts

La Banque Internationale Arabe de Tunisie : 100.000 Dinars (100%) divisés en 1.000 parts de 100 Dinars chacune.

I.4 Commissaire aux comptes

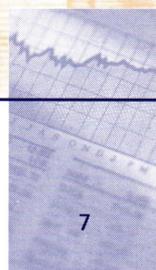
Monsieur Mahmoud ZAHAF - Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie.

Adresse : Immeuble Bougassas, Rue Lac Toba - 1er étage - les Berges du Lac - 1053 - Tunis.

Tél : 71.96.25.14 / 71.96.21.66.

Fax : 71.96.25.95.

II. CARACTERISTIQUES FINANCIERES



II.1 Catégorie du Fonds

« FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » est un Fonds Commun de Placement en Valeurs Mobilières « FCP », de type mixte.

II.2 Orientation de placement

« FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » est un FCP Mixte, dont le portefeuille titres est composé d'une part prépondérante d'actions.

Une partie des fonds collectés sera placée en valeurs monétaires, afin de couvrir les besoins en liquidités du FCP, ainsi qu'en Bons du Trésor Assimilables dans le but d'assurer une certaine stabilité à l'évolution de la valeur liquidative.

Le portefeuille du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » sera composé :

- Dans la limite de 80% au moins de l'actif net, de titres de capital admis à la cote de la Bourse ;
- A hauteur de 18 % de l'actif net, de Bons du Trésor Assimilables ;
- Dans une proportion de 2% de l'actif net, de liquidités et quasi-liquidités.

Le FCP visera en priorité à assurer, dans la mesure du possible, à ses porteurs de parts, les meilleures conditions de liquidité, de rentabilité et de sécurité avec une évolution aussi régulière que possible de la valeur liquidative.

Ainsi, la clientèle cible sera composée d'épargnants favorisant un placement à long terme, offrant une rentabilité attrayante et comportant un niveau de risque assez élevé et essentiellement, ceux qui sont titulaires de Comptes Epargne en Actions (CEA).

II.3 Date d'ouverture des opérations de souscription et de rachat

Les opérations de souscription et de rachat seront ouvertes dès la mise à la disposition du public du prospectus d'émission, visé par le Conseil du Marché Financier.



II.4 Date, périodicité, et mode de calcul de la valeur liquidative

En vue de l'émission et du rachat des parts du Fonds, il est procédé hebdomadairement à l'évaluation de l'actif net du Fonds.

La valeur liquidative de la part est calculée chaque Lundi à 16 heures. Elle est obtenue en divisant le montant de l'actif net du Fonds par le nombre des parts en circulation au moment de l'évaluation.

La valorisation du portefeuille - titres sera faite conformément à la réglementation en vigueur et notamment, aux règles d'évaluation comptables en vigueur fixées par arrêté du Ministre des Finances du 22 janvier 1999, portant approbation des normes comptables des OPCVM.

II.5 Lieu et mode de publication de la valeur liquidative

La valeur liquidative sera affichée auprès des distributeurs, chargés de recueillir les opérations de souscription et de rachat ; et elle fera l'objet d'une insertion dans le bulletin officiel du Conseil du Marché Financier.

II.6 Lieux de souscription et de rachat

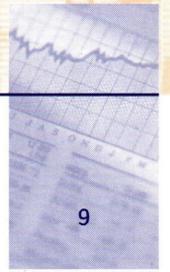
Les opérations de souscription et de rachat des parts du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » s'effectuent auprès des guichets de la Banque Internationale Arabe de Tunisie ou de la BIAT ASSET MANAGEMENT.

II.7 Conditions et procédures de souscription et de rachat

L'opération de souscription est constatée par un bulletin de souscription et la libération des parts doit être intégrale à la souscription.

La souscription initiale donne lieu à une ouverture d'un compte au nom du souscripteur. Une inscription est immédiatement opérée sur le compte nouvellement créé et porte sur le nombre de parts souscrites. Les éventuelles opérations ultérieures de souscriptions additionnelles ou de rachats doivent être inscrites au même compte.

Chaque souscription donne droit à une attestation de souscription au nom du porteur de parts pour autant que ceux-ci n'étaient pas été invalidés par des ordres de rachat ultérieurs.



Le souscripteur peut en outre, réclamer et recevoir un relevé indiquant le nombre total de parts du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » qu'il détient à une date et heure fixées.

L'opération de rachat est matérialisée par un bulletin de rachat et elle ne peut être effectuée que sur présentation de l'attestation de souscription. En cas de rachat partiel, une attestation pour le reliquat est délivrée au souscripteur. Un avis d'opéré est délivré pour chaque opération de rachat.

Le paiement du prix de rachat est effectué dans un délai maximum de 5 jours ouvrables à compter de la date de rachat.

Les souscriptions et les rachats sont centralisés chaque jour jusqu'à 16 heures en horaire normal, et deux heures avant la fermeture pendant l'été et le mois de Ramadan.

II.8 Droit de rachat, cas de suspension

Sous réserves des dispositions fiscales relatives aux Comptes Epargne en Actions (CEA), tout porteur de parts a le droit d'obtenir, à tout moment, le rachat de ses parts par le Fonds Commun de Placement « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS ».

Toutefois, et en application de l'article 24 du Code des Organismes de Placement Collectif, le gestionnaire peut suspendre momentanément et après avis du commissaire aux comptes les opérations de rachat ainsi que les opérations d'émission.

Ainsi, en cas de force majeure, d'impossibilité de calculer la valeur liquidative ou d'affluence de demandes de rachat excédant les possibilités de cession dans des conditions normales de titres contenus dans le portefeuille du Fonds, le gestionnaire du Fonds peut suspendre provisoirement les opérations de rachat et ce, dans le but de préserver les intérêts des porteurs de parts.

Cette mesure doit être prise, en tout état de cause, dans le cas où la valeur d'origine des parts en circulation diminue jusqu'à 50.000 Dinars.

La décision de suspension provisoire doit être précédée d'un avis conforme du Commissaire aux Comptes, immédiatement notifiée au Conseil du Marché Financier et portée à la connaissance des porteurs de parts sans délai par un avis publié au bulletin du CMF et dans deux quotidiens de la place.



La reprise des souscriptions et des rachats doit être effectuée dans les mêmes conditions que la suspension.

II.9 Durée minimale de placement recommandée

Nonobstant les souscriptions effectuées par les titulaires des Comptes Epargne en Actions (CEA), la durée de placement recommandée est de 2 ans.



III. MODALITES DE FONCTIONNEMENT DU FONDS

III.1 Date d'ouverture et de clôture de l'exercice

L'exercice comptable commence le 1^{er} janvier et se termine le 31 décembre.

Toutefois, par exception, le premier exercice du FCP commence à la date de sa constitution et s'achève le 31 décembre de l'année suivante, sans que la durée de l'exercice comptable ne dépasse 18 mois.

III.2 Valeur liquidative d'origine

Le capital initial du FCP est de 100.000 Dinars, divisés en 1.000 parts de 100 Dinars chacune, souscrites en numéraires et libérées intégralement à la souscription.

La valeur liquidative d'origine pour une part est de 100 Dinars.

III.3 Frais de gestion

Le FCP prend en charges la rémunération du gestionnaire, la commission du dépositaire, la redevance revenant au CMF, la rémunération du commissaire aux comptes, les commissions sur les transactions boursières et taxes y afférents, tous frais justifiables revenant au CMF, BVMT, STICODEVAM ou défini par une loi, un décret ou un arrêté, tous impôts et taxes.

Les dépenses publicitaires et de promotion seront, néanmoins, à la charge du gestionnaire.

III.4 Distribution des dividendes

Les sommes distribuables sont égales au résultat net de l'exercice augmenté des reports à nouveau et majoré ou diminué du solde du compte de régularisation des revenus afférents à l'exercice clos.

Les dividendes de « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » sont distribués annuellement et mis en paiement auprès des guichets de la Banque Internationale Arabe de Tunisie et de la BIAT ASSET MANAGEMENT.

La mise en paiement des dividendes aura lieu dans les cinq (5) mois suivant la clôture de l'exercice.



III.5 Informations mises à la disposition des porteurs de parts et du public

Les porteurs de parts et le public seront tenus informés de l'évolution de l'activité du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » de la manière suivante :

- La valeur liquidative sera affichée en permanence dans les guichets habilités à recevoir les demandes de souscription et de rachat. Elle fera l'objet d'une insertion quotidienne dans le bulletin officiel du Conseil du Marché Financier ;
- Le règlement intérieur, les prospectus, les publications légales annuelles et les rapports annuels d'activité du FCP seront disponibles en quantités suffisantes dans les mêmes guichets et communiqués à tout investisseur qui en fait la demande et sans frais ;
- Les états financiers annuels seront publiés au bulletin officiel du CMF dans un délai de 3 mois à compter de la fin de chaque exercice ;
- Un relevé trimestriel détaillé des avoirs en compte adressé à chaque client lui permettant de suivre de près la valorisation de ses placements, les mouvements sur la période et le chiffrage des performances nettes réalisées.
- Tout événement nouveau concernant la gestion du FCP et notamment, les modifications des commissions revenant au gestionnaire et au dépositaire, aura une date de prise d'effet de trois (3) mois, pendant lesquels les porteurs de parts auront la possibilité de sortir du FCP sans frais.

Les modalités d'information des porteurs de parts de tout événement nouveau concernant la gestion du Fonds, doivent être effectuées, conformément à la décision générale n°8 du 1^{er} Avril 2004 du Conseil du Marché Financier, relative aux changements dans la vie d'un OPCVM et aux obligations d'information y afférentes.

IV. RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LE GESTIONNAIRE ET LE DEPOSITAIRE

IV.1 Mode d'organisation de la gestion du FCP

« FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » est un Fonds Commun de Placement en Valeurs Mobilières de type mixte. Son portefeuille est par conséquent composé notamment, de valeurs mobilières à revenu variable (actions) ainsi que d'instruments obligataires et monétaires à concurrence de la proportion fixée par la loi et en particulier, les dispositions régissant les Comptes Epargne en Actions (CEA).

Le principe de base définissant la politique d'investissement du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » est la recherche d'un dynamisme et d'un rendement qui dépend des choix des placements en actions à effectuer. Le risque afférent aux placements de ce FCP se trouve important et devrait par conséquent favoriser un rendement assez élevé.

Le suivi de la mise en œuvre de la politique d'investissement est assuré par un comité d'investissement composé de représentants de la BIAT ASSET MANAGEMENT, de la BIAT et de la Financière de Placement et de Gestion « FPG » - Intermédiaire en Bourse, ainsi que d'une personne permanente dédiée à la gestion courante du Fonds.

Ce comité sera sous la responsabilité exclusive du gestionnaire et se réunit périodiquement (au moins une fois par mois) et selon l'exigence des conditions du marché.

Le comité d'investissement n'est pas rétribué.

IV.2 Présentation des modalités de gestion

La gestion commerciale, financière et administrative de « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » est confiée à la BIAT ASSET MANAGEMENT. Elle est notamment, chargée de :

- La constitution et de la gestion du portefeuille de « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS »;
- La mise en œuvre des moyens humains et logistiques nécessaires à la bonne gestion du portefeuille du FCP ;
- La gestion administrative et comptable du Fonds ;
- La tenue du registre des porteurs de parts ;

- La mise en paiement des dividendes ;
- Le calcul de la valeur liquidative des parts du FCP ainsi que la communication de cette information au Conseil du Marché Financier et au public dès son établissement ;
- La préparation de toutes les déclarations et publications réglementaires ;
- L'établissement des états financiers annuels du FCP ;
- L'information des porteurs de parts sur la gestion du Fonds avec la périodicité requise ;
- Fournir toute information et documents justificatifs réclamés par le dépositaire pour lui permettre de s'acquitter de sa mission de vérification.

Le gestionnaire agit en toutes circonstances pour le compte des porteurs de parts et peut exercer les droits de vote attachés aux titres compris dans le Fonds.

IV.3 Description des moyens mis en oeuvre pour la gestion

Le gestionnaire met à la disposition du FCP toute la logistique humaine et matérielle en vue d'exécuter toutes les opérations nécessitées par la gestion et notamment :

- La présence de collaborateurs compétents ;
- L'existence des moyens techniques suffisants ;
- Une organisation interne adéquate.

IV.4 Modalités de rémunération du Gestionnaire

En rémunération de ses services de gestion, la BIAT ASSET MANAGEMENT perçoit une commission de gestion de 0,3% TTC par an de l'actif net du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » ; calculée quotidiennement et versée mensuellement.

Sont exclus des charges supportées par le gestionnaire :

- Les honoraires du commissaire aux comptes ;
- Les commissions sur les transactions boursières ;
- Les redevances revenant au Conseil du Marché Financier, BVMT et STICODEVAM.

IV.5 L'établissement Dépositaire

Conformément à une convention conclue entre la BIAT ASSET MANAGEMENT et la Banque Internationale Arabe de Tunisie en date du 24 novembre 2006, cette dernière est désignée dépositaire exclusif des titres et des fonds du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS ».

A ce titre, le dépositaire est notamment, chargé de :

- La conservation des actifs du FCP ;
- L'encaissement à leurs échéances, des coupons, remboursement du principal et tous autres produits rattachés aux titres appartenant au FCP ;
- Le contrôle de l'établissement de la valeur liquidative et la vérification de l'application des règles de valorisation des actifs du FCP ;
- Le contrôle du respect des règles relatives au montant de l'actif minimum du FCP ;
- Le contrôle de la régularité des décisions d'investissement et leur conformité avec les prescriptions légales, réglementaires du règlement intérieur du FCP ;

Par ailleurs, le dépositaire aura l'obligation de restituer les actifs du FCP qui lui sont confiés et devra respecter ses obligations légales en matière d'informations.

En cas d'existence d'anomalies, le dépositaire est tenu des obligations suivantes :

- demander la régularisation des anomalies ;
- mettre en demeure le gestionnaire, si la demande de régularisation reste sans réponse pendant une période de 10 jours de Bourse ;
- informer sans délai le commissaire aux comptes du FCP ;
- informer sans délai le Conseil du Marché Financier.

IV.6 Modalités de rémunération du Dépositaire

En rémunération de ses services de dépositaire, la Banque Internationale Arabe de Tunisie perçoit une commission de dépôt de 0,1% TTC l'an de l'actif net du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS » ; calculée quotidiennement et versée mensuellement.

Cette commission sera révisée d'un commun accord si nécessaire.

IV.7 Etablissements désignés pour recevoir les souscriptions et rachats

La Banque Internationale Arabe de Tunisie et la BIAT ASSET MANAGEMENT sont les établissements désignés à recevoir les souscriptions et rachats de parts du « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS ».



V. RESPONSABLES DU PROSPECTUS ET RESPONSABLES DU CONTROLE DES COMPTES

V.1 Attestation des responsables du prospectus

A notre connaissance, les données du présent prospectus sont conformes à la réalité, elles comprennent toutes les informations nécessaires aux investisseurs pour fonder leur jugement sur le « FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS », elles ne comportent pas d'omissions de nature à en altérer la portée.

Banque Internationale Arabe de Tunisie

Dépositaire



Nom et Prénom : Mr. Chékib NOUIRA

Fonction : Président Directeur Général

BIAT ASSET MANAGEMENT

Société de Gestion des OPCVM

BIAT ASSETS MANAGEMENT
Société de Gestion des OPCVM
Régie par la loi N° 2001-83 du 24 Juillet 2002
70 - 72, Avenue Habib Bourguiba - TUNIS
Tél. 71.34.06.62 - Fax: 71.34.83.24

Nom et Prénom : Mr. Sahbi BEN AISSA

Fonction : Président Directeur Général

V.2 Attestation du commissaire aux comptes

Nous avons procédé à la vérification des informations financières des données comptables figurant dans le présent prospectus en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires selon les normes de la profession. Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la régularité des informations financières et comptables présentées.

Commissaire aux comptes

Mr. Mahmoud ZAHAF



Responsable de l'information

Pour toutes informations et communications financières, prière contacter le responsable de l'information:

Nom et Prénom : Monsieur Sahbi BEN AISSA
Adresse : 70 - 72, Avenue Habib Bourguiba - 1000 - Tunis.
Téléphone : 71 13 16 31
Télécopie : 71 34 52 46
Courriel : sahbi.benaissa@biat.com.tn

Visa du conseil du Marché Financier

Ce visa n'implique aucune appréciation sur l'opération d'émission proposée.
Le présent prospectus établi par les fondateurs et engage la responsabilité de ses signataires.
Ce visa a été donné après examen de la pertinence et de la cohérence de l'information fournie.



FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS

Fonds Commun de Placement

Régi par le Code des Organismes de Placement Collectif

Promulgué par la loi N° 2001-83 du 24 juillet 2001

Agrément du CMF N° 30-2006 du 4 juillet 2006

Capital initial : 100.000 Dinars divisés en 1.000 parts de 100 Dinars chacune.
 Gestionnaire : BIAT ASSET MANAGEMENT.
 Dépositaire : Banque Internationale Arabe de Tunisie.
 Distributeurs : Banque Internationale Arabe de Tunisie & BIAT ASSET MANAGEMENT.

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

N°

Je soussigné (Nom et Prénom) :

Pièce d'identité :

Agissant pour le compte de : Qualité :

Nationalité: Age : Sexe : M () F ()

Profession: Adresse :

Après avoir pris connaissance du règlement intérieur, du prospectus d'émission et des conditions d'émission et de rachat des parts du " FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS ", déclare souscrire à parts nominatives de Dinars chacune, au prix de la journée du

En vertu de ce qui précède, je (nous) verse (ons) : (1)

() En espèces ;

() par chèque n° tiré sur

() Par virement effectué en date du par débit de mon (note) compte

La somme de (en toutes lettres)

Représentant le montant des parts du " FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS " par moi (nous) souscrites.

Fait en double exemplaire, dont un en ma possession

A, Le à heures

Signature (2)



(1) Cocher la case correspondante,

(2) Faire précéder la signature de la mention manuscrite " Bon pour souscription à Parts ".

FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS

Fonds Commun de Placement

Régi par le Code des Organismes de Placement Collectif
Promulgué par la loi N° 2001-83 du 24 juillet 2001
Agrément du CMF N° 30-2006 du 4 juillet 2006

Capital initial : 100.000 Dinars divisés en 1.000 parts de 100 Dinars chacune.
Gestionnaire : BIAT ASSET MANAGEMENT.
Dépositaire : Banque Internationale Arabe de Tunisie.
Distributeurs : Banque Internationale Arabe de Tunisie & BIAT ASSET MANAGEMENT.

BULLETIN DE RACHAT

N°

Je soussigné (Nom et Prénom) :

Pièce d'identité :

Agissant pour le compte de : Qualité :

Nationalité: Age : Sexe : M () F ()

Profession: Adresse :

Après avoir pris connaissance du règlement intérieur, du prospectus d'émission et des conditions d'émission et de rachat des parts du " FCP BIAT - EPARGNE ACTIONS ", déclare vendre parts nominatives de Dinars chacune, au prix de la journée du

Le montant de l'opération, soit (en toutes lettres), est : (1)

() A porter au crédit du mon (notre) compte n° chez

() A tenir à ma (notre) disposition : () par chèque n° tiré sur

() En espèces.

Fait en double exemplaire, dont un en ma (notre) possession

A, Le à heures

Signature (2)

(1) Cocher la case correspondante,

(2) Faire précéder la signature de la mention manuscrite " Bon pour rachat de Parts ".



المسؤول عن الإعلام

للحصول على كل المعلومات والمعطيات المالية، الرجاء الاتصال بالمسؤول عن الإعلام:

الاسم واللقب : السيد صبحي بن عيسى
العنوان : 72-70، شارع الحبيب بورقيبة - 1000 - تونس
الهاتف : 71 13 16 31
الفاكس : 71 34 52 46
البريد الإلكتروني : sahabi.benaissa@biat.com.tn

تأشيرة هيئة السوق المالية

تُصِلت النشرة الصادرة باللغة الفرنسية على تأشيرة هيئة السوق المالية
تحت عدد 548-06 بتاريخ 07 ديسمبر 2006



لا ينجز عن هذه التأشيرة أي تقييم لعملية الإصدار المقترحة.
تم إعداد هذه النشرة من طرف المؤسسين وهي ملزمة لموقعها.
منحت هذه التأشيرة بعد التثبت من دقة وتناسق المعلومات المقدمة.

٧ . المسؤولون

عن النشرة و المسؤول عن مراقبة الحسابات

٧.1 . شهادة المسؤول عن نشرة الإصدار

حسب علمنا كل المعلومات الواردة بهذه النشرة مطابقة للواقع وهي تحتوي على كل المعلومات الضرورية التي يؤسس عليها المستثمرون رأيهم بخصوص صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - ادخار الأسهم. وهي خالية من كل سهو من شأنه أن يغير مداها.

بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول

شركة التصرف

BIAT ASSETS MANAGEMENT
Société de Gestion des OPCVM
Régie par la loi N° 2001-83 du 24 Juillet 2002
70 - 72, Avenue Habib Bourguiba - TUNIS
Tél. 71.34.86.62 - Fax. 71.34.83.24

الإسم واللقب : السيد صبحي بن عيسى
الوظيفة : رئيس مدير عام

بنك تونس العربي الدولي

المودع لديه



الإسم واللقب : السيد شكيب نويرة
الوظيفة : رئيس مدير عام

٧.2 . شهادة مراقب الحسابات

لقد قمنا بالتثبت من كل المعلومات المالية والمعطيات المحاسبية الواردة والمضمنة بهذه النشرة بكل الحصص الذي تليه علينا المعايير المهنية. وليست لدينا أية ملاحظات بخصوص مصداقية وشرعية المعلومات المالية والمحاسبية المقدمة لدينا.

مراقب الحسابات

السيد محمود الزحاف



5. IV . مؤسسة المودع لديه

بموجب اتفاقية أبرمت بين بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول و بنك تونس العربي الدولي بتاريخ 24 نوفمبر 2006، عين هذا الأخير المودع الوحيد لسندات و أموال صندوق مشترك للتوظيف- بنك تونس العربي الدولي- ادخار الأسهم.

و تبعا لذلك كلف بنك تونس العربي الدولي بـ :

- مسك حساب السندات للصندوق و كذلك الإدارة و المحافضة على الأوراق المالية للصندوق;
- مسك الحسابات النقدية للصندوق;
- تأمين قبض المراجيح في آجالها و قبض الفوائد و تسديد الأصل و الأرباح الأخرى المتعلقة بسندات الصندوق;
- مراقبة احتساب قيمة التصفية و احترام القواعد المتعلقة بتقييم السندات التي يتكون منها الصندوق;
- مراقبة احترام القواعد الخاصة بالمبلغ الأدنى لأصول الصندوق;
- مراقبة احترام قرارات التصرف للقانون و القانون الداخلي و لسياسة الاستثمار;

إذا تبين للمودع لديه وجود أي خلل في تطبيق القواعد المذكورة أعلاه فيإمكانه المطالبة بالنقاط التالية :

- طلب تصحيح الوضعية;
- يرسل تنبيه إذا بقي مطلب التصحيح دون إجابة خلال 10 حصص بالبورصة;
- إعلام مراقب الحسابات بدون أجل;
- إعلام هيئة السوق المالية بدون أجل.

6. IV . طرق عمولة المودع لديه

مقابل خدمات الإيداع، يتحصل بنك تونس العربي الدولي على عمولة سنوية باعتبار جميع الأداءات بـ 0,1٪ من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف و يتم احتساب هذه العمولة يوميا و يقع صرفها كل شهر.

7. IV . المؤسسات المكلفة بتلقي عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء

بنك تونس العربي الدولي و بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول هما المؤهلان لتلقي عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء لخصص صندوق مشترك للتوظيف-بنك تونس العربي الدولي-إدخار الأسهم.

- مسك دفاتر حاملي حصص الصندوق:
- القيام بتوزيع الأرباح:
- احتساب قيمة التصفية و إبلاغها لهيئة السوق المالية و إعلانها للعموم:
- إعداد التصاريح و النشريات القانونية:
- إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق المشترك للتوظيف:
- إعلام المساهمين بسياسة التصرف في الصندوق في الآجال المحددة :
- توفير كل المعلومات و الوثائق المطلوبة من المودع لديه لتابعة مهمة المراجعة و التدقيق.

يعمل المتصرف لحساب حاملي الحصص و يمكنه لوحده ممارسة حقوق التصويت المتصلة بالسندات الموجودة بحفظة الصندوق.

IV. 3. وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف

يقوم المتصرف بتوفير كل الوسائل البشرية و المادية الضرورية للتصرف المحكم في محفظة الصندوق المشترك للتوظيف.
يوفر المتصرف على وجع الخصوص :

- أعوان لديهم الكفاءة اللازمة لأحكام التصرف:
- وسائل فنية كافية:
- تنظيم داخلي ملائم.

IV. 4. طرق عمولة التصرف

يتقاضى بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول لقاء خدمات التصرف. عمولة سنوية تقدر ب 0,3 % (مع احتساب كل الأداءات) من الأصول الصافية من صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - ادخار الأسهم و تسدد هذه العمولة المحتسبة يوميا كل شهر.

لا يتحمل المتصرف الأعباء التالية:

- أجرة مراقب الحسابات:
- معالم المعاملات بالبورصة:
- معلوم هيئة السوق المالية و كل المصاريف العائدة لبورصة الأوراق المالية بتونس و الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة و إيداع الأوراق المالية.

IV . ارشادات تتعلق بالتصرف والمودع لديه

1. IV . طريقة تنظيم التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف

«صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي-ادخار الأسهم» هو صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية من النوع المختلط. يتكون أصوله أساسا من الأسهم. و قيم رقاعية و نقدية و ذلك طبقا للقانون و خاصة النصوص المتعلقة بحسابات ادخار الأسهم.

و تهدف سياسة الاستثمار في «صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي-ادخار الأسهم» أولويا و حسب الإمكان إلى ضمان مردودية و أحسن سيولة و خاصة أمان لمساهميهم و ذلك بإعتماد تطور لقيمة التصفية يكون منتظما بأكثر ما يمكن. و في هذا الإطار، فإن حرفاء الصندوق المشترك للتوظيف هم مدخرون يخبرون التوظيف على المدى البعيد، الذي يوفر مردودية كبيرة باعتبار نسبة كبيرة من المجازفة.

تأخذ قرارات التوظيف و التصرف في محفظة الصندوق المشترك للتوظيف من طرف لجنة الاستثمار متكونة من أعضاء يمثلون بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول و بنك تونس العربي الدولي و مؤسسة التوظيف و التصرف المالي-وسيط بالبورصة.

لا يتقاضى أعضاء لجنة الاستثمار أية عمولة.

2. IV . تقديم طرق التصرف :

عهدت مهمة التصرف التجاري و الإداري و المالي لصندوق مشترك للتوظيف- بنك تونس العربي الدولي- ادخار الأسهم، لبنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول.

يقوم المتصرف بالعمليات التالية :

- تكوين و التصرف في محفظة «صندوق مشترك للتوظيف- بنك تونس العربي الدولي- ادخار الأسهم» :
- توفير كل الوسائل البشرية و المادية الضرورية للتصرف المحكم في محفظة الصندوق المشترك للتوظيف:
- التصرف الإداري و المحاسبي للصندوق:

- نشر قيمة التصفية بشكل دائم لدى الشبايك المؤهلة لقبول مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء. كما تنشر يوميا بالنشرة الرسمية لهيئة السوق المالية.
 - النظام الداخلي. نشرة إصدار للعموم. التقارير السنوية لنشاط الصندوق التي توفر بشبايك بنك تونس العربي الدولي و بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول. نسخا كافية منها ليطلع عليها العموم دون مصاريف.
 - القوائم المالية السنوية يتم نشرها بالنشرة الرسمية لهيئة السوق المالية في أجل أقصاه 3 أشهر من نهاية السنة المحاسبية.
 - كما يرسل لكل مستثمر في كل ثلاثية كشف حساب يتضمن بيانا لتقييم التوظيفات. الاكتتابات أو إعادة الشراء في تلك الفترة و النتائج الحاصلة.
 - كل تغيير يخص تصرف الصندوق المشترك للتوظيف مثل التغيير في العملات الراجعة للمتصرف أو الموعد لديه يدخل حيز التنفيذ بعد 3 أشهر من تاريخ إقراره.
- يقع إعلام حاملي الحصص بكل تغيير يحصل لعناصر التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف وفقا للقرار العام عدد 8 بتاريخ 1 أبريل 2004 لهيئة السوق المالية المتعلق بالتغييرات الطارئة على مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية.

III . طرق سير الصندوق المشترك للتوظيف

III . 1 . تاريخ افتتاح و ختم السنة المحاسبية

تبدأ السنة المحاسبية في غرة جانفي و تنتهي في 31 ديسمبر. تبدأ أول سنة محاسبية للصندوق من اليوم الذي تم فيه التكوين الحقيقي و تنتهي بصفة استثنائية في 31 ديسمبر من السنة الموالية على أن لا تفوق تلك المدة 18 شهرا.

III . 2 . قيمة التصفية الأصلية

حدد رأس المال الأصلي للصندوق المشترك للتوظيف بـ 100.000 دينار مقسم إلى 10.000 حصص اسمية تساوي 100 دينار للحصة الواحدة و يقع تسديدها كليا عند الاكتتاب.

III . 3 . أعباء التصرف والأعباءات الأخرى

يتحمل صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي ادخار الأسهم دفع عمولة التصرف و عمولة المدع لديه و معلوم هيئة السوق المالية و أجرة مراقب الحسابات و العمولة على المعاملات بالبورصة و كل الأداءات المترتبة عنها و كل المصاريف العائدة لهيئة السوق المالية و بورصة الأوراق المالية بتونس و الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة و إيداع الأوراق المالية أو المحددة بقانون أو مرسوم أو قرار و كل الضرائب والأداءات.

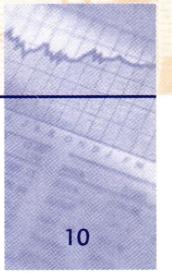
يتكّلف المتصرّف بمصاريف الإشهار والدعاية.

III . 4 . توزيع حصص الأرباح

توزع حصص الأرباح سنويا بشبايك بنك تونس العربي الدولي و بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول و ذلك في أجل لا يتعدى خمس أشهر من انقضاء السنة المالية.

III . 5 . المعلومات الموضوعية على ذمة المساهمين و العموم

يقع إعلام المساهمين و العموم بتطور نشاط " صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي ادخار الأسهم " حسب الصيغ التالية :



II . 9 . المدى الأدنى الموصى بها للتوظيف

باستثناء مكنتبي حسابات الإدخار في الأسهم، يهدف صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي -
ادخار الأسهم، للمساهمين الذي لهم أفق توظيف تتعدى السنتين.

يرسل لكل حامل حصص الصندوق المشترك للتوظيف عند الطلب كشفاً حالياً لحساب الحصص المودعة.

تتم عملية إعادة الشراء ببطاقة إعادة الشراء وذلك باستظهار لشهادة الاكتتاب. تدفع الحصص الذي وقع إعادة شراؤها نقداً في أجل لا يتجاوز خمس حصص بالبورصة بداية من تاريخ بطاقة إعادة الشراء.

حدد آخر وقت لقبول أوامر الإكتتاب أو إعادة الشراء على الساعة الرابعة في التوقيت العادي وقبل ساعتين من الإغلاق في توقيت الصيف وشهر رمضان.

II . 8. حق إعادة الشراء و حالات التعليق

باستثناء النصوص الجبائية المتعلقة بحسابات الادخار في الأسهم، كل حامل حصص الصندوق المشترك للتوظيف له الحق في كل وقت طلب إعادة شراء لكل أو بعض من حصصه.

طبقاً للفصل 24 من القانون المتعلق بمؤسسات التوظيف الجماعي للأوراق المالية، يمكن للمتصرف تعليق عمليات إعادة الشراء و الإكتتاب بعد أخذ رأي مراقب الحسابات و يطرأ هذا التعليق في الحالات التالية :

- ظروف استثنائية ختم ذلك:

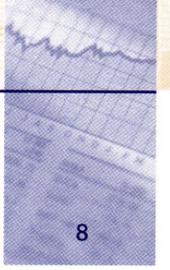
- من أجل المحافظة على مصالح حاملي الحصص:

- عندما ينخفض رأس المال إلى الحد الأدنى المحدد بـ 50.000 دينار.

كذلك في حالة قوة قاهرة، استحالة احتساب قيمة التصفية أو ورود مطالب إعادة الشراء تفوق إمكانيات بيع سندات في الظروف العادية و في إطار المحافظة على مصالح حاملي الحصص، يستطيع المتصرف في الصندوق و بعد أخذ رأي مراقب الحسابات تعليق عمليات إعادة الشراء.

كما لا يمكن للمتصرف قبول طلبات الإكتتاب إذا بلغت القيمة الأصلية للحصص المكتتبه 50.000 ديناراً.

يقع إعلام هيئة السوق المالية و حاملي الحصص دون أجل في نشرة هيئة السوق المالية و عن طريق الصحف اليومية بقرار و أسباب تعليق عمليات الإكتتاب و إعادة شراء حصص الصندوق المشترك للتوظيف.



II . 4 . تاريخ و دورية تقييم قيمة التصفية

تُحسب قيمة التصفية أسبوعيا و ذلك كل يوم اثنين على الساعة الرابعة بعد الزوال.

تتم مطالب الاككتاب و إعادة الشراء على أساس قيمة التصفية.

تُحسب قيمة التصفية بقسمة مبلغ الأصول الصافية على عدد الحصص المتداولة عند التقييم.

يتم تقييم محفظة الصندوق طبقا لمعايير المحاسبة المعينة بقرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بالمعايير المحاسبية لمؤسسات التوظيف الجماعي للأوراق المالية.

II . 5 . مكان و كيفية الإعلام على قيمة التصفية

يقع إعلام المساهمين و العموم بنشر قيمة التصفية كل يوم اثنين لدى شبايك بنك تونس العربي الدولي و لدى بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول.

يقع إعلام هيئة السوق المالية أسبوعيا بقيمة التصفية ليتم نشرها يوميا بالنشرة الرسمية لهيئة السوق المالية.

II . 6 . أماكن الإكتتاب و إعادة الشراء

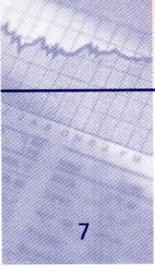
تتم عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء في حصص صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - ادخار الأسهم بشبايك بنك تونس العربي الدولي و كذلك بينك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول.

II . 7 . شروط و كيفية الاككتاب و إعادة الشراء

تتم عملية الإكتتاب ببطاقة إكتتاب و يتم دفع الحصص كليا عند الاككتاب.

تجسم عملية الاككتاب بفتح حساب لحامل الحصص يسجل فيه اكتتاب الأول للحصص و كل عمليات الاككتاب و إعادة الشراء الموالية للإكتتاب الأول.

و تجسم ملكية حصص الصندوق المشترك للتوظيف بشهادة إكتتاب باسم حامل الحصص إذا لم يقع إبطالها بأوامر إعادة شراء لاحقة.



II . الخصائص المالية

II . 1 . الصنف

صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي- ادخار الأسهم هو صندوق مشترك للتوظيف من الصنف المختلط.

II . 2 . توجهات التوظيف

صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي- ادخار الأسهم هو صندوق مشترك للتوظيف من الصنف المختلط. يتكون أصوله أساسا من الأسهم. ويتم توظيف جزء من الأموال المجمعة في قيم نقدية لتغطية احتياجات الصندوق من السيولة و كذلك في قيم رقابية أو ما شابهها لمحاولة ضمان استقرار في تطور قيمة التصفية.

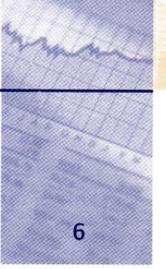
تتكون محفظة صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي ادخار الأسهم من :

- 80% على الأقل من الأصول الصافية. في أسهم شركات مدرجة بالبورصة ؛
- 18% من الأصول الصافية . في رفاع الخزينة قابلة للتنظير ؛
- 2% من الأصول الصافية . في توظيفات نقدية و شبه نقدية.

و يهدف الصندوق المشترك للتوظيف أولوبا و حسب الإمكان إلى ضمان أحسن سيولة و مردودية و خاصة أمان لحاملي الحصص و ذلك باعتماد تطور لقيمة التصفية يكون منتظما بأكثر ما يمكن. و في هذا الإطار، فإن حرفاء الصندوق هم مدخرون يخيروا التوظيف على المدى البعيد، الذي يوفر مردودية كبيرة، باعتبار نسبة كبيرة من المجازفة و خاصة مكتتبي حسابات ادخار الأسهم.

II . 3 . تاريخ افتتاح عمليات الأكتتاب و إعادة الشراء

تفتح عمليات الأكتتاب و إعادة الشراء حال وضع النشرة المتحصلة على تأشيرة هيئة السوق المالية على ذمة العموم.



2. 1 . رأس المال الأصلي و مبدأ تغييره

حدد رأس المال الأصلي لصندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - ادخار الأسهم بـ 100.000 دينار مقسّم إلى 1.000 حصص بقيمة اسمية 100 دينار للوحدة يقع تسديدها كليا عند الاكتتاب.

يمكن الترفيع في رأس المال بإصدار حصص جديدة أو التخفيض فيه بإعادة الشراء الصندوق لحصصه من المكتتبين الراغبين في ذلك شرط أن لا ينزل رأس المال أقل من 50.000 دينار.
يقع التغيير في رأس المال طبقاً لأحكام الفصل 15 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي.

3. 1 . قائمة حاملي الحصص الأولين

بنك تونس العربي الدولي : 100.000 دينار مقسّم إلى 1.000 حصص بقيمة اسمية 100 دينار للوحدة الواحدة.

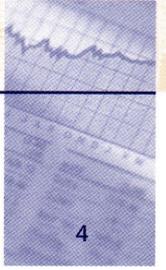
4. 1 . مراقب الحسابات

السيد محمود الزحاف، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس.
العنوان : نهج بحيرة طوبا عمارة بقصاص الطابق الأول ضفاف البحيرة - 1053 تونس.
الهاتف : 71 96 25 14 / 71 96 25 14
الفاكس : 71 96 25 95

1. تقديم الصندوق

1.1. معلومات عامة

صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي- ادخار الأسهم	التسمية
صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية	الصيغة القانونية
مختلط	النوع
إنشاء و التصرف في محفظة أوراق مالية باستعمال الموارد الذاتية للصندوق	هدف الصندوق
القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 المتعلق بإصدار مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي	القانون المعتمد
70-72. شارع الحبيب بورقيبة-1000-تونس	المقر الاجتماعي
100.000 دينار مقسم إلى 1.000 حصص بقيمة إسمية للحصة الواحدة 100 دينار	رأس المال الأصلي
7 سنوات	المدة
ترخيص هيئة السوق المالية المؤرخ في 4 جويلية 2006 عدد 30-2006	الترخيص
24 نوفمبر 2006	تاريخ التأسيس
بنك تونس العربي الدولي	الباعثون
70-72. شارع الحبيب بورقيبة-1000-تونس	
بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول	
70-72. شارع الحبيب بورقيبة-1000-تونس	
بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول	المتصرف
70-72. شارع الحبيب بورقيبة-1000-تونس	
بنك تونس العربي الدولي	المودع لديه
70-72. شارع الحبيب بورقيبة-1000-تونس	
بنك تونس العربي الدولي	الموزعون
70-72. شارع الحبيب بورقيبة-1000-تونس	
بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول	
70-72. شارع الحبيب بورقيبة-1000-تونس	



III . طرق سير الصندوق المشترك للتوظيف

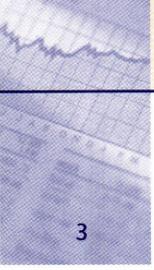
- 1 . تاريخ افتتاح و ختم السنة المحاسبية
- 2 . قيمة التصفية الأصلية
- 3 . أعباء التصرف و الأعباء الأخرى
- 4 . توزيع حصص الأرباح
- 5 . المعلومات الموضوعة على ذمة المساهمين و العموم

IV . إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه

- 1 . طريقة تنظيم التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف
- 2 . تقديم طرق التصرف
- 3 . وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف
- 4 . طرق عمولة التصرف
- 5 . مؤسسة المودع لديه
- 6 . طرق عمولة المودع لديه
- 7 . المؤسسات المكلفة بتلقي عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء

V . المسؤولون عن النشرة والمسؤول عن المراقبة الحسابات

- 1 . شهادة المسؤولون عن نشرة الإصدار
- 2 . شهادة مراقب الحسابات



الفهرس

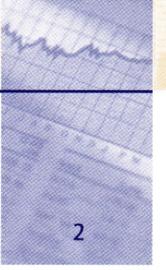
ا . تقديم الصندوق

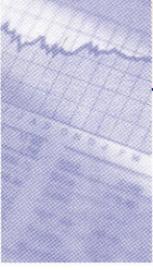
- 1 . معلومات عامة 5
- 2 . رأس المال الأصلي و مبدأ تغييره 6
- 3 . قائمة حاملي الحصص الأولين 6
- 4 . مراقب الحسابات 6

اا . الخصائص المالية

- 1 . الصنف 7
- 2 . توجهات التوظيف 7
- 3 . تاريخ إفتتاح عمليات الإكتتاب وإعادة الشراء 7
- 4 . تاريخ ودورية تقييم قيمة التصفية 8
- 5 . مكان وكيفية الإعلام على قيمة التصفية 8
- 6 . أماكن الإكتتاب وإعادة الشراء 8
- 7 . شروط و كيفية الاكتتاب و إعادة الشراء 8
- 8 . حق إعادة الشراء و حالات التعليق 9
- 9 . المدى الأدنى الموصى بها للتوظيف 10

”صندوق مشترك للتوظيف -
بنك تونس العربي الدولي - ادخار الأسهم“
نشرة إصدار





نشرة إصدار للعموم

و وضعت النشرة على ذمة العموم بمناسبة فتح رأس مال صندوق مشترك للتوظيف للاكتتاب العام و انطلاق عمليات الاكتتاب و إعادة شراء حصص الصندوق المشترك للتوظيف. تحتوي هذه النشرة على معلومات هامة يجب قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب في أي استثمار.

صندوق مشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - ادخار الأسهم صندوق مشترك للتوظيف

خاضع لأحكام القانون عدد 83 لسنة 2001 الصادر في 24 جويلية 2001 المتعلق بإصدار مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي
ترخيص هيئة السوق المالية عدد 30-2006 بتاريخ 4 جويلية 2006

الرأس المال الأصلي

100.000 دينار مقسم إلى 1.000 حصص قيمة الحصة الواحدة 100 دينار

المتصرف

بنك تونس العربي الدولي للمتصرف في الأصول

المودع لديه

بنك تونس العربي الدولي

الموزعون

بنك تونس العربي الدولي

الصندوق المشترك للتوظيف بنك تونس العربي الدولي - ادخار الأسهم

نشرة إصدار



صندوق مشترك للتوظيف

خاضع لأحكام القانون عدد 83 لسنة 2001 الصادر في 24 جويلية 2001

المودع لديه:

بنك تونس العربي الدولي
70 - 72 شارع الحبيب بورقيبة - 1000 تونس



المتصرف:

بنك تونس العربي الدولي للمتصرف في الأصول
70 - 72 شارع الحبيب بورقيبة - 1000 تونس



تحتوي هذه النشرة على معلومات هامة يجب قراءتها بتمعن قبل الإكتتاب في إي استثمار