MOBILIS

FAMILY OFFICE

GESTION

Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce Produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

CAVA OBLIG

Nom de l'initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : MOBILIS GESTION LEI :9695000VFZJ5AV1UDJ67.

Action ISIN : FR0000097610

Site internet de l'initiateur du PRIIP : https://mobilis-gestion.com.

Appelez le 03.20.65.96.00 pour de plus amples informations.

L' Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de MOBILIS GESTION

MOBILIS GESTION est autorisé en France et régulé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

CAVA OBLIG est autorisé en France et régulé par l' Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 23.04.2024

Avertissement : vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un fonds d'investissement de droit français, Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), un OPCVM.

Durée

La durée de vie du Produit est de 99 ans.

Objectifs

Le Produit a pour objectif de surperformer l'indice iBoxx Euro 3-5 Overall index sur un horizon de placement supérieur à 2 ans par la mise en œuvre d'une gestion active et discrétionnaire sur les marchés de taux internationaux. La composition du portefeuille peut s'écarter significativement de la composition de l'indice de référence.
Pour y parvenir, l'équipe de gestion sélectionne, à partir d'analyses économiques, de prévisions des taux d'intérêt, de facteurs de risque et de son allocation, des titres de créances internationaux (émis par des émetteurs privés ou publics des pays de l'OCDE), par exemple de notation au moins égale à
BBB- (catégorie « investment grade ») selon Standard & Poor's ou jugée équivalente par la société de gestion. La sélection des titres en portefeuille se fera selon le jugement de la gestion et dans le respect de la politique interne de suivi du risque de crédit de la société de gestion.
Toutefois, le Produit se réserve la possibilité d'investir jusqu'à 10% de son actif en titres à caractère spéculatif (encore appelés « non-Investment Grade ») y compris des titres non-notés.
Le Produit pourra également investir jusqu'à 10% de l'actif net en titres de créances de pays non-membres de l'OCDE.
Les titres de maturité inférieure à 1 an doivent, sur l'échelle de rating court terme, être notés a minima A-3 sur l'échelle de notation Standard & Poor's et P-3 pour Moody's ou jugée équivalente par la société de gestion.
Les titres non libellés en euro peuvent ne pas être couverts.
Le Produit se réserve la possibilité de recourir à une diversification limitée sur le marché des obligations convertibles, en direct ou par l'intermédiaire d'OPCVM, jusqu'à 10% de l'actif net.
Il n'y a pas de limite de duration ou de maturité pour les titres, la sensibilité du portefeuille aux produits de taux se situera dans une fourchette comprise entre 0 et 7.
Le Produit peut avoir recours aux instruments financiers à terme afin de couvrir et/ou exposer le portefeuille au risque actions, de change et/ou de taux sans recherche de surexposition.
Le Produit capitalise et/ou distribue ses revenus.

Investisseurs de détail visés

Le Produit s'adresse à tous souscripteurs à l'exception des Personnes Non Eligibles. Parallèlement, certains Intermédiaires Non Eligibles ne peuvent être inscrits dans le registre du Produit ou dans le registre de l'agent de transfert.
Le profil de risque du Produit est destiné à des investisseurs souhaitant s'exposer aux marchés obligataires internationaux.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank
Les demandes de souscriptions et de rachats sont centralisées chaque jour d'établissement de la valeur liquidative (J), avant 11 heures auprès de CACEIS Bank, 89-91 rue Gabriel Péri – 92120 Montrouge. Ces demandes sont exécutées sur la base de la valeur liquidative calculée en J+1 ouvré sur la base des cours de clôture de J.
Le règlement afférent aux souscriptions et aux rachats est effectué deux jours de bourse ouvrés suivants le jour d'établissement de la valeur liquidative.
Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français gratuitement auprès de la société de gestion sur simple demande écrite auprès de MOBILIS GESTION, 64 boulevard de Cambrai, 59100 ROUBAIX.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	**2**	3	4	5	6	7

Risque plus faible — Risque plus élevé

L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (2 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.
L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce Produit dans l'indicateur de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Risque(s) important(s) pour le Produit non pris en compte dans cet indicateur :

Risque de crédit : Il s'agit du risque de baisse de la qualité de crédit ou de défaut d'un émetteur privé ou public. Le cas échéant, ce risque peut provoquer une baisse de la valeur liquidative du Produit.

Utilisation d'instruments financiers dérivés : Elle pourra tout aussi bien augmenter que diminuer la volatilité du Produit. En cas d'évolution défavorable des marchés, la valeur liquidative pourra baisser.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.
Ce que vous obtiendrez de ce Produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.
Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit ou/et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.
Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Investissement EUR 10 000

La période de détention recommandée est de 2 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 270	EUR 8 810
	Rendement annuel moyen	-17,3%	-6,1%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 790	EUR 8 850
	Rendement annuel moyen	-12,1%	-5,9%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 890	EUR 9 900
	Rendement annuel moyen	-1,1%	-0,5%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 340	EUR 10 280
	Rendement annuel moyen	3,4%	1,4%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 2 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 10/2020 et 10/2022.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 04/2017 et 04/2019.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 03/2014 et 03/2016.

Que se passe-t-il si MOBILIS GESTION n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de défaillance de ce dernier, les actifs du Produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du Produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous founit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le Produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.
Nous avons supposé :
- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 247	EUR 307
Incidence des coûts annuels (*)	2,5%	1,5% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 1,03% avant déduction des coûts et de -0,50% après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous pourriez être amené à payer. La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels.	EUR 200
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Produit (mais la personne qui vous vend le Produit peut le faire).	EUR 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,29% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 29
Coûts de transaction	0,18% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 18
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit.	EUR 0

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Durée de placement recommandée : 2 ans
Ce Produit est conçu pour des investissements à court terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 2 ans. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.
Les demandes de rachats sont centralisées chaque jour d'établissement de la valeur liquidative (J), avant 11 heures auprès de CACEIS Bank, 89-91 rue Gabriel Péri – 92120 Montrouge. Ces demandes sont exécutées sur la base de la valeur liquidative calculée en J+1 ouvré sur la base des cours de clôture de J.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Une réclamation est une déclaration d'un client ou d'un porteur du Produit actant de son mécontentement envers la Société de gestion. Une demande d'information, d'avis, de clarification ou de prestation n'est pas une réclamation.
Toute réclamation peut être adressée directement à la société de gestion :
- Un courrier écrit, à l'adresse suivante : MOBILIS GESTION – Direction Générale 64, boulevard de Cambrai – 59100 ROUBAIX
- Un mail, à l'adresse suivante : operations@mobilis-afm.com en précisant le terme « Réclamation(s) » dans l'objet de l'e-mail.
Vous pouvez retrouver la procédure de réclamation via le lien suivant :
Traitement des réclamations (https://mobilis-documents.com/DocSiteMobGestion/5_Traitement-des-re%CC%81clamations_VDEF.pdf)

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet https://mobilis-gestion.com/.
Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années via le site internet https://mobilis-gestion.com/.
La politique de rémunération est disponible sans frais sur simple demande écrite auprès de la société de gestion ou sur son site internet www.mobilis-gestion.com.
Ce document d'information est mis à jour annuellement.