

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

CAVA OBLIG

ACTION (Capitalisation et/ou Distribution) FR0000097610

Cette SICAV est gérée par MOBILIS GESTION

Objectifs et politique d'investissement

La SICAV 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, la SICAV 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.

La SICAV 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.

La SICAV 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 durée ou de maturité pour les titres, la sensibilité du portefeuille aux produits de taux se situera dans une fourchette comprise entre 0 et 7.

La SICAV 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.

La SICAV capitalise et/ou distribue ses revenus.

Vous pouvez demander le remboursement de vos actions chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

Recommandation : cette SICAV pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 2 ans.

Profil de risque et de rendement

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

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

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de la SICAV.

La catégorie de risque associée à cette SICAV n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le Fonds est classé en catégorie 3 de par les investissements courts termes qui le composent et sa faible sensibilité aux taux.

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Risque(s) important(s) pour la SICAV 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 Fonds.

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

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation de la SICAV, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des actions, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

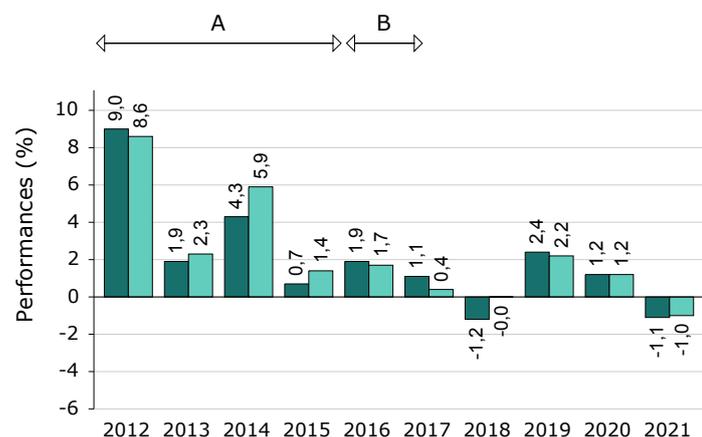
| Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement | |
|--|-------|
| Frais d'entrée | 2,00% |
| Frais de sortie | Néant |
| Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. | |
| Frais prélevés par la SICAV sur une année | |
| Frais courants | 0,25% |
| Frais prélevés par la SICAV dans certaines circonstances | |
| Commission de performance | Néant |

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs.

Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 30 septembre 2021. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par la SICAV lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre Fonds.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez vous référer à la section frais du prospectus de cet OPCVM.

Performances passées



■ CAVA OBLIG ACTIONS D

A : Jusqu'au 01/02/2016 l'indicateur de référence était EURO MTS 3-5 ans.

B : Du 02/02/2016 au 31/05/2017, l'indicateur de référence était : 60% Bloomberg Eurozone Sovereign 1-5 years Bond Index (BEUR15 Index) + 40% Bloomberg EUR Investment Grade European Corporate 1-5 years Bond Index (BERC15 Index).

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank

Pour plus d'information sur les souscripteurs concernés, veuillez vous reporter au passage intitulé « Souscripteurs concernés » du prospectus.

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.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de MOBILIS GESTION.

Les détails de la politique de rémunération actualisée de la société de gestion sont disponibles sur le site internet www.mobilis-gestion ou sur demande écrite auprès de MOBILIS GESTION, 64 boulevard de Cambrai, 59100 ROUBAIX. Un exemplaire papier de cette politique de rémunération sera mis gratuitement à disposition des investisseurs du Fonds sur demande à la société de gestion.

Les performances affichées dans le diagramme ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Date de création de la SICAV : 10 septembre 1984

Devise de référence : Euro.

Indicateur de référence : iBoxx Euro 3-5 Overall index (QW7I Index).

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention d'actions du Fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller financier.

La responsabilité de MOBILIS GESTION ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.

Cet OPCVM est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

La société de gestion MOBILIS GESTION est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 11 février 2022.