

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

Distribution ISIN : FR0000097610

Initiateur du PRIIP : MOBILIS GESTION LEI :9695000VFZJ5AV1UDJ67.

Siège Social : 64 boulevard de cambrai, 59100 Roubaix, France - Site internet : <https://mobilis-gestion.com>. pour plus d'informations.

L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de MOBILIS en ce qui concerne ce document d'informations clés.

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 : 01.01.2023

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 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.

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

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.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au Produit lui-même, pour les différentes périodes de détention. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez EUR 10 000. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous fournit 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 250	EUR 310
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	2,5%	1,5%

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	Coûts d'entrée	Coûts de sortie	Frais de conversion	Coûts récurrents (prélevés chaque année)	Coûts de transaction	Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions
	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins.	Si applicable. Veuillez-vous référer à la section conversion du prospectus pour plus d'informations.	L'incidence des coûts que vous payez chaque année pour la gestion du Produit et ses investissements. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	Non applicable
	2,00%	néant	néant	0,32%	0,20%	néant
	EUR 200	EUR 0	EUR 0	EUR 32	EUR 20	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 moyen 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.