

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 CT

Capitalisation ISIN : FR0010973081

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 CT 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, un OPCVM.

Durée

La durée de vie du Produit est de 99 ans.

Objectifs

Le Produit a pour objectif de surperformer l'indice €STR capitalisé sur un horizon de placement de 6 mois minimum par la mise en œuvre d'une gestion active et discrétionnaire d'allocations d'actifs et de sélection de titres essentiellement sur les marchés de taux. Le Produit est géré activement. L'indice est utilisé à posteriori comme indicateur de comparaison des performances. La stratégie de gestion est discrétionnaire et sans contrainte relative à l'indice.

La politique d'investissement repose sur une approche qui consiste à s'intéresser d'abord à l'allocation globale du portefeuille entre actifs autorisés, notamment sur la base d'une analyse macroéconomique, puis dans chaque catégorie d'actifs, à sélectionner les titres dans une recherche permanente de l'optimisation du couple rendement/risque.

Le Produit peut être exposé jusqu'à 110% de l'actif, en direct ou via des OPC et fonds d'investissement, en obligations internationales émises par des émetteurs privés ou publics des pays de l'OCDE, sans limite de notation ou de maturité, le Produit étant néanmoins limité à 25% de l'actif en titres à caractère spéculatif (par exemple de notation inférieure à BBB-selon l'agence de notation Standard & Poor's ou équivalent). Les titres en portefeuille seront sélectionnés 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.

Il se réserve la possibilité d'être exposé jusqu'à 15% maximum de son actif net, en direct ou via OPC et fonds d'investissement, en actions de tous secteurs économiques et de toutes capitalisations boursières.

La sensibilité du portefeuille aux produits de taux se situera dans une fourchette comprise entre 0 et 3. Le risque de change est limité à 25% de l'actif.

Le Produit peut conclure des opérations d'acquisitions et cessions temporaires de titres. Il peut également avoir recours aux instruments financiers à terme afin notamment de couvrir et/ou exposer le portefeuille, pouvant ainsi porter entre 100% et 110% l'exposition globale du Produit sur les marchés.

Le résultat net et les plus-values nettes réalisées sont capitalisés.

Investisseurs de détail visés

Ce Produit est destiné à des souscripteurs souhaitant réaliser une performance supérieure à celle de l'Eonia, sur un horizon minimum de 6 mois.

Part I : cette part s'adresse à une clientèle « tous souscripteurs à l'exception des Personnes Non Eligibles » et prévoit des frais de fonctionnement et de gestion plus faibles que ceux spécifiés pour la part C moyennant une souscription d'un montant plus élevé.

Part C : cette part s'adresse à une clientèle « tous souscripteurs à l'exception des Personnes Non Eligibles » souhaitant une souscription plus faible que celle requise sur la part I moyennant des frais de fonctionnement et de gestion plus élevés.

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.

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

Indicateur de risque

A risque plus faible, A risque plus élevé,
rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

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

L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (6 mois). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Le Produit est classé en niveau 2 de par les investissements courts termes qui le composent.

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.

Le capital n'est pas garanti.

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.

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 influencer 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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit 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

Scénarios		Si vous sortez après 6 mois
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 970
	Rendement annuel moyen	-19,5%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 760
	Rendement annuel moyen	-4,7%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 010
	Rendement annuel moyen	0,2%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 190
	Rendement annuel moyen	3,8%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

Que se passe-t-il si l'initiateur du PRIIP n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous êtes exposés au risque de pertes financières si l'initiateur du PRIIP et/ou le dépositaire ne sont pas en mesure d'honorer leurs obligations. Il n'y a pas de compensation ou de plan de protection de dépôt qui couvre ce Produit.

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 6 mois
Coûts totaux	EUR 20
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	0,3%

Composition des coûts

Investissement EUR 10 000 et coût annuel si vous sortez après 6 mois.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	Description	Coût	Montant
	Coûts d'entrée	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.	néant	EUR 0
	Coûts de sortie	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.	néant	EUR 0
	Frais de conversion	Si applicable. Veuillez-vous référer à la section conversion du prospectus pour plus d'informations.	néant	EUR 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)	Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	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.	0,15%	EUR 15
	Coûts de transaction	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.	0,16%	EUR 16
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions	Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Non applicable	néant	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 : 6 mois

Ce Produit est conçu pour des investissements à moyen terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 6 mois. Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps.

Les rachats du Produit sont possibles chaque Jour d'Evaluation conformément aux termes spécifiés dans le prospectus.

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.