

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

C-Flex

Capitalisation ISIN : FR0013416765

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).

C-Flex 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 est géré activement. L'objectif de gestion vise à obtenir une performance positive et supérieure au marché monétaire, soit €STR capitalisé + 3% (nette de frais de gestion) sur une période de 3 ans en optimisant une allocation diversifiée et flexible entre différentes classes d'actifs (actions, taux, devises...) et zones géographiques.

Compte tenu de son objectif de gestion et de la stratégie poursuivie, il n'existe pas d'indicateur de référence pertinent pour ce Produit. Toutefois, à titre indicatif, la performance du Produit pourra être comparée a posteriori à celle de l'indice €STR capitalisé majoré de 3%. La stratégie de gestion se fera sans contrainte relative à cet indice.

Le gérant identifiera les grandes orientations macroéconomiques (croissance, inflation, politiques monétaires). Il déterminera si les niveaux des marchés actions, les anticipations de taux ou les niveaux de devises reflètent bien cet environnement en vue de détecter des actifs sous-valorisés.

La taille des positions sera déterminée en fonction du degré d'opportunité perçu et du risque de l'actif. Les positions seront prises généralement dans une optique courte ou moyen terme.

Cela implique que l'exposition aux marchés sera très variable dans le temps et donc un taux de rotation du portefeuille important.

Il n'y aura pas de prise de profit ou de perte maximale systématique mais chaque position aura un objectif de performance et un niveau de perte qui serviront d'alerte pour le gérant.

La sélection des actifs est basée sur un processus interne visant à sélectionner les instruments dérivés simples, titres, OPC ou Exchange Traded Funds (ETFs) investis sur les actions, les obligations, en produits monétaires ou en matières premières.

La gestion du risque repose sur un budget de risque global avec un objectif de volatilité inférieure à 8. Le risque de perte est déterminé pour chaque position. Cette analyse dépend de la volatilité de l'instrument et de sa baisse maximum historique.

Le Produit pourra être exposé aux marchés d'actions de -10% à 80% de son actif net (en direct, en instruments dérivés ou en OPC), aux marchés de taux entre 0 et 100% de son actif net (en direct, en instruments dérivés ou en OPC), aux devises entre 0 et 50% de l'actif net et en matières premières entre 0 et 20% de son actif (via des OPC ou des ETFs).

Le Produit peut être positionné sur tous les secteurs d'activité, toutes les zones géographiques (y compris les pays émergents, limités néanmoins à 30% de l'actif net pour les titres de créances), sur toutes les tailles de capitalisation boursière (y compris moyennes et petites capitalisations dans la limite de 20% de l'actif net), sur toutes qualités de crédit (y compris des titres à caractère spéculatif dans la limite de 20% de l'actif net), toutes natures d'émetteurs et, en direct et/ou indirectement, sur des titres libellés dans les devises suivantes : USD, JPY, GBP, CHF, SEK, NOK, AUD, CAD ainsi que les devises émergentes suivantes : CNH, BRL et RUB (dans la limite de 5% de l'actif net). Le risque de change pourra atteindre 50% de l'actif net.

La fourchette de sensibilité taux se situe entre -1 et 4.

Le Produit peut investir jusqu'à 100% de son actif en actions et/ou parts d'autres OPC ainsi qu'en ETFs sur l'ensemble des classes d'actifs suivantes : actions, taux, crédit, devises, matières premières.

Des instruments financiers à terme pourront également être utilisés à titre de couverture et/ou d'exposition (futures, options, swaps de taux ou de change, change à terme).

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

Investisseurs de détail visés

Le Produit est ouvert à tous souscripteurs à l'exception des Personnes Non Eligibles.

- Parts A : tous souscripteurs

- Part I : adaptée aux premiers investisseurs et aux grands investisseurs dont la souscription initiale minimum est de 100.000 euros.

Ce Produit est destiné à des souscripteurs souhaitant bénéficier d'une gestion diversifiée et flexible.

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 (3 ans). 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 3 de par, la diversification des actifs, son objectif de performance absolue et le budget de risque.

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 dégradation de la qualité de crédit ou de défaillance d'un émetteur. L'investissement en titres spéculatifs dont la notation est basse ou inexistante peut accroître le risque de crédit.

Risque de contrepartie : Il représente le risque de défaillance d'un intervenant de marché l'empêchant d'honorer ses engagements vis-à-vis de votre Produit.

Utilisation d'instruments financiers dérivés : Elle pourra tout aussi bien augmenter que diminuer la volatilité de Produit.

La survenance de l'un de ces risques peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du Produit.

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 1 an	Si vous sortez après 3 ans (la période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 800	EUR 9 790
	Rendement annuel moyen	-2,0%	-0,7%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 040	EUR 10 100
	Rendement annuel moyen	0,4%	0,3%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 060	EUR 10 610
	Rendement annuel moyen	0,6%	2,0%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 120	EUR 10 730
	Rendement annuel moyen	1,2%	2,4%

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 1 an	Si vous sortez après 3 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 290	EUR 500
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	2,9%	1,6%

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	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.	2,00%	EUR 200
	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.	0,83%	EUR 83
	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.	0,05%	EUR 5
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 : 3 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 3 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, 1/3 Place Valhubert - 75013 PARIS. 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/>.

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.