

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

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

Part I Capitalisation ISIN : FR0013416773

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).

C-Flex est autorisé en France et régulé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Date de production du Document d'Informations Clés : 12.04.2024

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 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.

- 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.

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, 1/3 Place Valhubert - 75013 PARIS. Ces demandes sont exécutées sur la base de la valeur liquidative calculée en J+1 ouvert 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.

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

Indicateur de risque

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

←
A risque plus faible.

.....→
A 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 (3 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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est 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 représente le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur et le risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses remboursements, ce qui induira une baisse du cours du titre et donc de la valeur liquidative du FCP.

L'investissement en titres Non Investment Grade et/ou non notés peut accroître le risque de crédit. L'attention des investisseurs est attirée sur le caractère spéculatif et volatile de cette catégorie de signature.

Risque de contrepartie : Le Produit peut subir une perte en cas de défaillance d'une contrepartie avec laquelle ont été réalisées certaines opérations. Une perte en cas de défaillance d'une contrepartie avec laquelle ont été réalisées certaines opérations peut entraîner une baisse de la valeur liquidative.

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 provoquer une baisse de la valeur liquidative de votre Produit.

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 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 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 3 ans.	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	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 5 900	EUR 6 640
	Rendement annuel moyen	-41,0%	-12,8%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 270	EUR 9 770
	Rendement annuel moyen	-7,3%	-0,8%
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 10 950	EUR 11 210
	Rendement annuel moyen	9,5%	3,9%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 3 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 03/2017 et 03/2020.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 07/2015 et 07/2018.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 03/2020 et 03/2023.

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 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 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 3 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	EUR 266	EUR 433
Incidence des coûts annuels (*)	2,7%	1,4% 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 3,36% avant déduction des coûts et de 1,99% 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	0,60% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	EUR 60
Coûts de transaction	0,06% 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 6
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 : 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, 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 4 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.