

Feuille d'information de base

But

La présente feuille d'information de base vous fournit des informations essentielles sur cet instrument financier (le «produit»). Il ne s'agit pas d'une publicité. Ces informations sont exigées par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts ainsi que les gains et pertes potentiels de ce produit, et pour vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit	MobiFonds Select 90 – Classe de parts B (capitalisation) (le produit); ISIN CH0203515074 une classe de parts du MobiFonds Select 90 (le compartiment) un compartiment du MobiFonds Select (le fonds ombrelle)
Émetteur	Mobilière Suisse Asset Management SA +41 (0)31 389 61 11, info.am@mobiliere.ch, http://www.mobiliere.ch/asset-management
Banque dépositaire	Banque Cantonale de Zurich, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zurich
Autorité de surveillance	Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA)

Le présent document a été établi le 3 juin 2024.

Vous êtes sur le point d'acquérir un produit complexe qui peut être difficile à comprendre.

De quel type de produit s'agit-il?

Type

Ce produit est un fonds de placement contractuel qui remplit les critères applicables à un «autre fonds en placements traditionnels» conformément à la loi fédérale sur les placements collectifs de capitaux (LPCC).

Objectifs et politique de placement

Les placements du compartiment sont gérés de manière active. L'objectif de placement du compartiment consiste à profiter à long terme des perspectives de revenus offertes par les marchés d'actions. L'évolution de la valeur est déterminée par la croissance du capital pour les placements en valeurs réelles.

Le compartiment investit dans des papiers-valeurs, des titres de créance et des droits-valeurs de créance ainsi que dans d'autres placements rémunérés émis par des entreprises, des gouvernements ou d'autres organismes. Le compartiment investit également dans des actions, des liquidités, des parts de placements collectifs de capitaux, des instruments financiers dérivés ainsi que dans des placements immobiliers indirects et dans l'or. Le compartiment peut recourir à des dérivés à des fins de couverture et pour garantir une gestion efficace du portefeuille.

Groupe cible d'investisseurs

Le compartiment s'adresse aux investisseurs qui recherchent une solution conforme à leur profil axé sur la croissance et qui sont donc prêts à prendre des risques accrus. Il convient plus particulièrement aux investisseurs qui mesurent le résultat de leurs placements en francs suisses.

Durée

Le compartiment a été constitué pour une durée indéterminée et n'a pas de date d'échéance. La direction du fonds a le droit de liquider, de combiner ou de repositionner le produit à tout moment et unilatéralement au cas où celui-ci ne pourrait plus être géré dans l'intérêt des investisseurs. Le montant que l'investisseur recevra en cas de résiliation anticipée pourra être inférieur au montant investi.

Quels sont les risques et que puis-je obtenir en contrepartie?

Indicateur synthétique de risque¹



L'indicateur synthétique de risque part du principe que vous conservez le produit pendant 10 ans (période de détention recommandée). Si vous restituez/vendez le produit de manière anticipée, le risque réel peut considérablement varier et votre placement vous rapporter moins.

¹ Calcul effectué selon le Règlement délégué (UE) 2017/653 de la Commission du 8 mars 2017 complétant le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP) par des normes techniques de réglementation concernant la présentation, le contenu, le réexamen et la révision des documents d'informations clés et les conditions à remplir pour répondre à l'obligation de fournir ces documents

L'indicateur synthétique de risque vous aide à apprécier le niveau de risque de ce produit comparativement à d'autres produits. Nous avons classé ce compartiment dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque faible à moyenne. Autrement dit, la probabilité de réaliser des pertes liées aux futurs résultats du produit se situe à un niveau faible à moyen.

Le calcul de l'indicateur synthétique de risque repose sur des données historiques et ne constitue donc pas une indication fiable du futur profil de risque et de la future performance du placement collectif de capitaux.

La catégorie de risque indiquée peut être sujette à des modifications et l'appréciation peut évoluer au fil du temps. La catégorie la plus basse ne signifie pas que le placement est sans risque.

Le produit peut être exposé à d'autres risques, tels que les risques de crédit, de défaillance, de liquidités, de contrepartie et opérationnels, que l'indicateur synthétique de risque ne reproduit pas. De plus amples informations à ce sujet figurent dans le prospectus.

Scénarios de performance

Investissement: CHF 10'000.-		1 an	3 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Scénarios				
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 6'648.90	CHF 7'705.31	CHF 12'127.35
	Rendement annuel moyen	-33.51%	-8.32%	1.95%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10'564.42	CHF 11'901.29	CHF 18'260.70
	Rendement annuel moyen	5.64%	5.97%	6.21%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 13'938.05	CHF 15'125.41	CHF 25'882.94
	Rendement annuel moyen	39.38%	14.79%	9.98%

Ce tableau indique quel montant vous pourriez obtenir sur 10 ans (période de détention recommandée), selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez CHF 10'000.-.

Les scénarios présentés illustrent les performances potentielles de votre placement. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures basée sur des données passées quant à l'évolution de la valeur de ce compartiment, et ils ne constituent donc pas un indicateur exact. Le retour sur votre investissement variera en fonction de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez le produit. **Les scénarios présentés ne sont qu'une indication des résultats possibles sur la base de rendements récemment obtenus. Les rendements futurs peuvent être plus faibles.**

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du compartiment 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.

Que se passe-t-il si Mobilière Suisse Asset Management SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les investisseurs ayant investi dans ce produit ne risquent pas de réaliser des pertes en cas d'insolvabilité de Mobilière Suisse Asset Management SA, étant donné que les actifs du compartiment sont considérés comme une fortune distincte et qu'ils ne sont pas concernés par une éventuelle insolvabilité de l'émetteur.

Quels sont les coûts?

Coûts au fil du temps

La Réduction du Rendement (RdR) 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 ceux des coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes, sachant que parmi les scénarios de référence, le scénario intermédiaire sert dans tous les cas de base. Ces montants incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez CHF 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. Le cas échéant, 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: CHF 10'000.-	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 10 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux, y compris les coûts ponctuels et récurrents	CHF 425.00	CHF 675.00	CHF 1'550.00
Incidences sur le rendement (RdR) par an	4.25%	2.25%	1.55%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	max. 3%	Incidence des coûts que vous payez en effectuant votre investissement. Il s'agit du montant maximum que vous paierez, et il se pourrait que vous payiez moins. Cela inclut également les coûts de distribution. Les coûts indiqués sont encourus pendant la durée de détention minimale recommandée, mais pas par an.
	Coûts de sortie	0%	Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement. Il s'agit du montant maximum que vous paierez, et il se pourrait que vous payiez moins. Les coûts indiqués sont encourus pendant la durée de détention minimale recommandée, mais pas par an.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0.14%	Incidence des coûts que nous supportons à l'achat et à la vente des placements sous-jacents.
	Autres coûts récurrents	1.11%	Incidence des coûts que nous supportons chaque année au titre de la gestion de placements, la conservation et la distribution ainsi que pour d'autres frais accessoires.

Frais de distribution: il n'est pas prélevé de frais de distribution supplémentaires. Ceux-ci sont déjà inclus dans les coûts récurrents.

Combien de temps dois-je garder le placement et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: au moins 10 ans

La durée de détention recommandée est déterminée sur la base de l'indicateur synthétique de risque présenté plus haut. Conformément à l'objectif de placement décrit ci-dessus, le produit est axé sur un horizon de placement d'au moins 10 ans. Il s'agit d'un produit ouvert. L'investisseur peut restituer son placement chaque jour (les jours ouvrables bancaires dans la ville de Zurich). Les parts de fonds ne sont ni émises ni reprises notamment les jours fériés bancaires dans la ville de Zurich ainsi que les 24 et 31 décembre.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute réclamation concernant une prestation peut être soumise directement au fournisseur de la prestation. Toute réclamation relative au produit ou au présent document peut être adressée à la direction du fonds: Mobilière Suisse Asset Management SA, Bundesgasse 35, CH-3001 Berne, info.am@mobiliere.ch

Autres indications utiles

Cette feuille d'information de base ne contient pas toutes les informations relatives à ce produit. De plus amples informations sur le MobiFonds Select, le prospectus y relatif ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement en langue allemande auprès de Mobilière Suisse Asset Management SA, des distributeurs agréés ou en ligne à l'adresse www.swissfunddata.ch. Certains documents sont disponibles en français et en italien. Les informations contenues dans le présent document ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du produit et ne sauraient dispenser l'investisseur de consulter individuellement son conseiller. Toute version mise à jour de cette feuille d'information de base sera publiée sur: www.swissfunddata.ch et <http://mobiliere.ch/asset-management>.