

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	Mobilière Community Sustainable Goals Fund – classe de parts B (à capitalisation) (le produit); ISIN CH1249716783 une classe de parts du Mobilière Community Sustainable Goals Fund (le compartiment) un compartiment de la Mobilière Community (le fonds ombrelle)
Auteurs	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 12 février 2024.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et 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 est d'investir de manière durable et orientée vers l'avenir en tenant compte des ODD (objectifs de développement durable), et de réaliser un rendement approprié à long terme. L'évolution de la valeur est déterminée par les revenus sous forme d'intérêts et de dividendes ainsi que 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 ainsi que des instruments financiers dérivés. Le compartiment peut recourir à des dérivés à des fins de couverture et pour garantir une gestion efficace du portefeuille.

Outre des considérations sur le risque et le rendement, la direction du fonds intègre dans ses décisions de placement en particulier les ODD des Nations Unies (ONU) en matière de développement durable, en tant qu'élément essentiel, et investit pour ce faire dans des titres et des émetteurs qui apportent une contribution positive à la réalisation des ODD.

Groupe cible d'investisseurs

Le compartiment s'adresse aux investisseurs qui ont de l'expérience en matière de placements volatils, possèdent de solides connaissances des marchés des capitaux et souhaitent participer à l'évolution de ces derniers pour atteindre leurs objectifs de placement spécifiques, et soutiennent des objectifs de développement durable orientés vers l'avenir. Les investisseurs doivent s'attendre à des fluctuations de valeur susceptibles d'entraîner des pertes élevées. L'horizon de placement recommandé est donc de dix ans au minimum. Le compartiment peut être utilisé comme placement de base dans le cadre d'un portefeuille global.

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, combiner ou 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. 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, la probabilité de réaliser des pertes liées aux futurs résultats du produit se situe à un niveau moyen.

Le calcul de l'indicateur synthétique de risque repose sur des données historiques des indices de référence et ne constitue donc pas une indication fiable du futur profil de risque ni 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 en matière de durabilité, 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 7'630.36	CHF 9'081.93	CHF 13'025.03
	Rendement annuel moyen	-23.70%	-3.16%	2.68%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10'624.16	CHF 12'105.37	CHF 18'821.45
	Rendement annuel moyen	6.24%	6.58%	6.53%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 15'050.93	CHF 17'066.08	CHF 29'203.13
	Rendement annuel moyen	50.51%	19.50%	11.31%

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 évolutions possibles de votre placement. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de l'évolution future des valeurs basée sur les variations historiques de la valeur des indices de référence, compte tenu des composantes de coûts déterminantes. 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?

¹Calcul 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

Les indications des coûts récurrents constituent des estimations, dans la mesure où il n'existe encore aucune donnée significative à propos du présent compartiment. Ceci est le cas lors du lancement d'un compartiment ou de la modification des taux de frais sous-jacents aux frais récurrents.

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, les coûts récurrents et les coûts accessoires.

Les montants indiqués ici sont ceux des coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois durées de détention différentes, sachant que parmi les scénarios de performance, le scénario intermédiaire sert dans tous les cas de base. Ces montants incluent les éventuelles pénalités de sortie anticipée. 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 vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des frais supplémentaires. Le cas échéant, cette personne vous informera de ces frais 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)
Scénarios			
Coûts totaux, y compris les coûts ponctuels et récurrents	CHF 320.00	CHF 560.00	CHF 1'400.00
Incidences sur le rendement (RdR) par an	3.20%	1.87%	1.40%

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.

Les indications des coûts récurrents constituent des estimations, dans la mesure où il n'existe encore aucune donnée significative à propos du présent compartiment. Ceci est le cas lors du lancement d'un compartiment ou de la modification des taux de frais sous-jacents aux frais récurrents. Ce produit ayant été lancé le 23.06.2023, il n'y a pas de donnée pertinente.

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	max. 2%	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 imputés pendant toute la durée de détention minimale recommandée, et non annuellement.
	Coûts de sortie	0%	Incidence des coûts imputés 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 imputés pendant toute la durée de détention minimale recommandée, et non annuellement.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0.15%	Incidence des coûts imputés lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au fonds.
	Autres coûts récurrents	1.05%	Incidence des coûts imputés chaque année pour la gestion des 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 conserver le placement et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: au moins 10 ans

La période 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 dix 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 Mobilière Community Sustainable Goals Fund, le prospectus y relatif ainsi que sur les rapports annuels et semestriels actuels peuvent être obtenues 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>.