

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over het beleggingsproduct. Dit document bevat geen commerciële informatie. U ontvangt deze informatie op grond van een wettelijke verplichting om u te helpen inzicht te krijgen in de aard van het product en welke mogelijke risico's, kosten, winsten en verliezen met dit product samenhangen, en tevens om u te helpen het product te vergelijken met andere producten.

Product

Mandarine Social Leaders (Action R) (ISIN: LU2052475568)

Dit Fonds wordt beheerd door Mandarine Gestion.
Een subfonds van sicav Mandarine Funds.

Naam van de initiator | Mandarine Gestion

Website | www.mandarine-gestion.com/france/fr

Productvaluta | EUR

Contact | Bel + 33 (0)1 80 1814 80 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit van de initiator van de PRIIP's | De Luxemburgse Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is belast met het toezicht op de in het Groothertogdom Luxemburg toegelaten sicav Mandarine Funds. Mandarine Gestion is erkend in Frankrijk en staat onder toezicht van de Franse Autorité des marchés financiers.

Datum van opstelling | 01/01/2023

Waarschuwing

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Inzicht in het product

Type | Mandarine Social Leaders is een subfonds van een sicav (beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal) naar Luxemburgs recht. Elke aandeelhouder heeft een mede-eigendomsrecht in de activa van de sicav in verhouding tot het aantal aandelen dat de aandeelhouder bezit.

Looptijd | De icb is opgericht in 2019 en heeft een verwachte looptijd van 99 jaar.

Doelstellingen | Mandarine Social Leaders (het "Fonds") is een op groei gericht beursgenoteerd aandelenfonds in de eurozone.

De doelstelling van het Fonds, dat discretionair wordt beheerd, is om over de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar beter te presteren dan zijn referentie-index, de EURO STOXX® Net Return Index (herbelegde dividenden), door via een actieve aandelenselectiestrategie (keuze van effecten op basis van de overtuigingen van het beheerteam) bedrijven te selecteren met een bovengemiddelde groei, met name op het gebied van winst en marges, en met potentieel voor waardeverhoging. Toch heeft het Fonds niet tot doel op een of andere wijze de prestatie van die index te reproduceren.

Het Fonds zal ten minste 75 % van zijn vermogen beleggen in aandelen van bedrijven waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is in de Europese Economische Ruimte. Binnen dit kader zal het Fonds hoofdzakelijk en op dynamische wijze beleggen in aandelen uit de eurozone en, binnen een limiet van 25 % van het nettovermogen, in small cap-aandelen. De blootstelling van het Fonds aan de aandelenmarkt ligt tussen 60 % en 100 %.

Het Fonds zal een niet-financiële strategie van het type "Best in Universe" toepassen die bestaat uit het selecteren van ondernemingen met de beste ESG-praktijken in het beleggingsuniversum (personeelsverloop, beheer van menselijk kapitaal, diversiteit van het bestuur, enz.), ongeacht de sector waarin zij actief zijn. Het aandeel emittenten met een ESG-rating in het Fonds (exclusief overheidsschuld en contanten) zal duurzaam boven de 90 % liggen.

Naast dit niet-financiële filter wordt een "eigen" niet-financieel filter toegepast. Europese bedrijven worden beoordeeld op basis van een Social Leaders®-classificatie met vijf niveaus (kwintielen), lopende van A (beste beoordeling) tot E (slechtste beoordeling), om de bedrijven met een positieve sociale impact binnen het beleggingsuniversum te identificeren.

Als gevolg van de toepassing van deze twee filters komt elke onderneming die tot de eerste vier kwintielen van het "Best in Universe"-filter behoort,

maar een Social Leaders®-classificatie van minder dan 0 heeft op een schaal van -2 tot +2, niet in aanmerking voor de portefeuille, om zo ondernemingen met een positieve maatschappelijke impact tot het in aanmerking komende beleggingsuniversum te laten behoren.

Het Fonds kan tot 25 % van zijn nettoactiva beleggen in geldmarktinstrumenten of schuldbewijzen en alle andere soorten in aanmerking komende obligaties of geldmarkteffecten. Het Fonds kan ook tot 10 % van zijn nettovermogen beleggen in deelbewijzen of aandelen van icb's. De blootstelling aan wisselkoersrisico's voor valuta's buiten de eurozone zal incidenteel zijn.

Beheersdoelstelling: een betere prestatie behalen dan die van de referentie-index.

De doelstelling van het Fonds is duurzaam beleggen in de zin van artikel 9 van de SFDR-verordening en op het Fonds zijn de openbaarmakingsvereisten van voornoemd artikel 9 van toepassing. Het Fonds is onderhevig aan duurzaamheidsrisico's zoals gedefinieerd in het risicoprofiel van het prospectus.

Het Fonds neemt de prestaties over van het GBF Mandarine Active dat op 9 maart 2022 is geabsorbeerd. Het Fonds heeft zijn naam op 17 november 2022 gewijzigd (voorheen: Mandarine Active).

Referentie-index | EURO STOXX® Net Return EUR.

Bestemming van de opbrengsten | Kapitalisatie

Uiterste termijn voor de centralisatie van inschrijvings- of terugkooporders | Verzoeken tot inschrijving of terugkoop van deelbewijzen worden elke werkdag op de beurs van Parijs uiterlijk om 13.00 uur bij het Luxemburgse filiaal van BNP Paribas ontvangen en worden uitgevoerd op basis van de volgende inventariswaarde.

Valorisatiefrequentie | Elke bankwerkdag in Luxemburg.

Doelgroep particuliere beleggers | Alle inschrijvers.

Zekerheid | Niet van toepassing.

Vervaldatum | Dit product heeft geen vervaldatum.

Bewaarder | BNP Paribas, filiaal te Luxemburg.

Het prospectus, de jaarverslagen en de meest recente periodieke documenten, evenals alle andere praktische informatie, waaronder waar u de laatste koersen van de deelbewijzen kunt vinden, zijn beschikbaar op onze website www.mandarine-gestion.com/france/fr of gratis na het sturen van een schriftelijk verzoek naar: Mandarine Gestion – 40 avenue George V – 75008 Parijs – Frankrijk.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Bij deze risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u de aandelen 5 jaar aanhoudt.

Waarschuwing: Het werkelijke risico kan heel anders zijn als u kiest voor een vervroegde uitstap. U kunt er dan minder voor terugkrijgen.

Met de synthetische risico-indicator kunt u het risiconiveau van dit product beoordelen ten opzichte van andere producten. De indicator geeft de waarschijnlijkheid aan dat dit product te maken krijgt met verliezen in geval van koersschommelingen of ons onvermogen om u te kunnen betalen.

We hebben het product geclassificeerd in risicoklasse 4 van 7, wat inhoudt dat dit product een gemiddeld risico heeft. Anders gezegd, de mogelijke verliezen in verband met de toekomstige resultaten van het product bevinden zich op het gemiddelde niveau en, mocht de situatie op de financiële markten verslechteren, dan is het mogelijk dat ons vermogen om u te betalen wordt aangetast.

Prestatiescenario's (bedragen in euro) |

Wat u met dit product verkrijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De toekomstige ontwikkeling van de markt is willekeurig en kan niet nauwkeurig worden voorspeld. De hier weergegeven ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties, alsmede de gemiddelde prestatie van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stress-scenario laat zien wat er in extreme marktsituaties kan gebeuren. Dit type scenario deed zich voor bij een investering tussen 1 en 5 jaar.

Aanbevolen beleggingstermijn: 5 jaar
Voorbeeld van een belegging: € 10.000

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen beleggingstermijn)
Minimum	Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen schommelingen op de markt, is er geen gegarandeerd minimumrendement als u vóór 5 jaar uitstapt. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress-scenario	Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten	€ 7.240	€ 4.510
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-27,60 %	-14,71 %
Ongunstig	Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten	€ 8.070	€ 8.410
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-19,32 %	-3,41 %
Gemiddeld	Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten	€ 10.630	€ 13.170
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	6,33 %	5,65 %
Gunstig	Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten	€ 13.720	€ 16.500
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	37,21 %	10,53 %

De vermelde cijfers bevatten alle kosten van het product zelf, evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie die ook van invloed kan zijn op de door u te ontvangen bedragen.

Deze tabel toont de bedragen die u zou kunnen verkrijgen al naar gelang verschillende scenario's en overeenkomstig de volgende parameters:

- een belegging van € 10.000;
- een beleggingstermijn van 1 en 5 jaar, waarbij de laatste gelijk is aan de aanbevolen beleggingstermijn.

Deze verschillende scenario's geven aan hoe uw belegging zou kunnen presteren en stellen u in staat vergelijkingen te maken met andere producten.

Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden die betrekking hebben op de waardeschommelingen van deze belegging. De scenario's zijn geen exacte indicator. Het door u verkregen bedrag is afhankelijk van het gedrag van de markt en de termijn waarin u de belegging of het product aanhoudt, evenals van uw persoonlijke belastingsituatie.

Het is niet gemakkelijk om uit dit product te stappen. Als u uit de belegging stapt vóór het einde van de aanbevolen beleggingstermijn, worden er geen garantie gegeven en kunnen er extra kosten voor u ontstaan.

Wat gebeurt er als Mandarine Gestion niet in staat is bedragen uit te keren?

Mandarine Gestion is een door de Franse Autorité des marchés financiers erkende en gecontroleerde beheermaatschappij en moet voldoen aan organisatorische en operationele regels, met name op het gebied van het eigen vermogen. De gelden van de belegger of de inkomsten van de icb worden gestort op een of meer bankrekeningen die op naam van de icb zijn geopend. Bijgevolg zou het in gebreke blijven van Mandarine Gestion geen gevolgen hebben voor de activa van de icb. Voor de icb geldt geen compensatieregeling.

Wat gaat deze belegging me kosten?

Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of die u over dit product informeert, u aanvullende kosten in rekening brengt. Indien dat het geval is, informeert deze persoon u over de kosten en toont deze persoon u de gevolgen van deze kosten voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd (bedragen in euro):

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om de verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe het product presteert. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

De volgende aannames gelden:

- in het eerste jaar zou u het belegde bedrag er weer uit halen (rendement op jaarbasis van 0 %). voor de andere beleggingstermijnen ontwikkelt het product zich zoals aangegeven in het gemiddelde scenario.
- Belegging van € 10.000.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen beleggingstermijn)
Totale kosten	€ 430	€ 1.849
Jaarlijks kosteneffect(*)	4,30 %	2,86 % jaarlijks

(*) Dit toont de mate waarin de kosten uw rendement jaarlijks verminderen gedurende de beleggingsperiode. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u aan het einde van de aanbevolen beleggingstermijn uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 8,51 % bedraagt vóór aftrek van kosten en 5,65 % na aftrek van kosten.

Wij kunnen de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de kosten te dekken voor de diensten die deze persoon aan u verstrekt. Deze persoon zal u informeren over het bedrag.

Deze cijfers omvatten alleen de kosten die de persoon die u het product verkoopt of die u adviseert u in rekening kan brengen. Deze persoon zal u informeren over de werkelijke distributiekosten.

Specificatie van de kosten:

Incidentele kosten als u in- of uitstapt		Als u na 1 jaar weer uitstapt
Instapkosten	2,00 % van het bedrag dat u belegt wanneer u instapt in het product. Dit is het maximale bedrag dat u zult betalen. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de werkelijke kosten.	€ 200
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u dit product verkoopt, kan deze wel in rekening brengen.	€ 0
Jaarlijks terugkerende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten	2,45 % van de waarde van uw belegging per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten tijdens het afgelopen jaar.	€ 245
Transactiekosten	0,14 % van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat hier om een schatting van de gemaakte kosten tijdens het kopen en verkopen van de onderliggende beleggingen van het product. Het werkelijke bedrag varieert naar gelang de hoeveelheid die wij kopen en verkopen.	€ 14
Bijkomende kosten die onder bepaalde omstandigheden in rekening worden gebracht		
Prestatiegebonden vergoedingen en lucratief belang	15,00 % van de outperformance boven de Benchmark (EURO STOXX® Net Return EUR) in geval van een positieve jaarprestatie. Het werkelijke bedrag hangt af van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande schatting van de totale kosten omvat het gemiddelde van de afgelopen 5 jaar.	€ 27

Hoe lang moet ik beleggen in dit product en kan ik eerder geld onttrekken?

De aanbevolen beleggingstermijn bedraagt minimaal 5 jaar vanwege de aard van de onderliggende beleggingen van dit product. De aandelen van deze icb zijn beleggingsinstrumenten voor de middellange termijn en moeten worden verworven met het oog op de diversificatie van uw vermogen. U kunt dagelijks verzoeken om de aflossing van uw aandelen en aflossingstransacties worden dagelijks uitgevoerd. Als de belegger korter dan de aanbevolen beleggingstermijn belegt, kan de belegger daar nadeel van ondervinden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een klacht indienen over het product of het gedrag van i) Mandarine Gestion, ii) een persoon die advies geeft over het product of iii) een persoon die het product verkoopt, door een e-mail of een brief te sturen naar de volgende personen, naargelang het geval:

- Als uw klacht betrekking heeft op het product zelf of op het gedrag van Mandarine Gestion: neem contact op met Mandarine Gestion per e-mail (serviceclient@mandarine-gestion.com) of per post, bij voorkeur aangetekend met ontvangstbevestiging (Mandarine Gestion – Attn. Direction risques et conformité – Mandarine Gestion – 40 avenue George V – 75008 Parijs – Frankrijk). Op de website van de maatschappij is een klachtenprocedure beschikbaar https://www.mandarine-gestion.com/uploads/reg/reg_mandarine_reclamation-traitement_fr.pdf
- Als uw klacht betrekking heeft op een persoon die het product aanbiedt of erover adviseert, neem dan rechtstreeks contact op met die persoon.

Overige belangrijke informatie

Informatie over eerdere prestaties is beschikbaar op de volgende link:

<https://www.mandarine-gestion.com/NL/nl/docs/funds/mandarine-social-leaders/LU2052475568/KID-annex>

Aantal jaren waarvoor prestatiegegevens uit het verleden worden vermeld: 5 jaar of 10 jaar, afhankelijk van de datum van oprichting van het deelbewijs.

In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicator voor de toekomst. De in dit diagram gepresenteerde prestaties zijn inclusief alle kosten.

Informatie over duurzame financiering is beschikbaar op de volgende link: <https://www.mandarine-gestion.com/NL/nl/demarche-responsable>

Het prospectus, de jaarverslagen en de meest recente periodieke documenten, evenals alle andere praktische informatie, waaronder waar u de laatste koersen van het aandeel kunt vinden, zijn beschikbaar op onze website www.mandarine-gestion.com/france/fr of gratis na het sturen van een schriftelijk verzoek naar: Mandarine Gestion – 40 avenue George V – 75008 Parijs – Frankrijk.