

## 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 Global Microcap (Action R) (ISIN: LU1329694266)

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

**Naam van de initiator** | Mandarine Gestion

**Website** | [www.mandarine-gestion.com/](http://www.mandarine-gestion.com/)

**Productvaluta** | EUR

**Contact** | Bel + 33 (01) 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** | 10/02/2023

## 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 Global Microcap 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 op 12/07/2016 en heeft een verwachte looptijd van 99 jaar.

**Doelstellingen** | Mandarine Global Microcap (het "Fonds") is een internationale aandelenfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen van ondernemingen met een zeer kleine of kleine beurskapitalisatie (micro- & smallcaps) die aan de beurs van ontwikkelde markten zijn genoteerd.

Het Fonds staat onder discretionair beheer en streeft ernaar om binnen de aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar een betere groei op lange termijn te behalen dan die van de referentie-index, de MSCI® World Micro Cap – Net Returns (herbelegde dividenden). Toch heeft het Fonds niet tot doel op een of andere wijze de prestatie van die index te reproduceren.

Het subfonds mag tevens tot 20 % van zijn nettoactiva beleggen in geldmarktinstrumenten of schuldbewijzen (met inbegrip van effecten die daartoe in aanmerking komen krachtens artikel 41 van de wet van 2010, bijvoorbeeld verhandelbare schuldbewijzen en euro-obligaties op middellange termijn ("Euro Medium Term Notes" – EMTN)), alsook in alle andere soorten geschikte obligaties en monetaire effecten.

Het Fonds kan zijn nettoactiva voor maximaal 10 % beleggen in icb-deelbewijzen en voor maximaal 15 % op andere internationale markten dan die van ontwikkelde landen.

Als de beheerder dit nodig acht en een dergelijke maatregel voor defensieve doeleinden in het voordeel van de aandeelhouders van het subfonds wordt getroffen, mag het subfonds tijdelijk liquide middelen aanhouden ten belope van maximaal 100 % van zijn nettoactiva. Het gaat daarbij o.a. om deposito's, geldmarktinstrumenten en monetaire icb's (waarbij maximaal 10 % in icb's mag worden belegd). Er mag bovendien worden gebruikgemaakt van financiële termijnsinstrumenten met het oog op dekking of blootstelling.

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

Het Fonds houdt rekening met de duurzaamheidsrisico's en ESG-kenmerken als onderdeel van zijn selectieproces. In dit opzicht promoot het Fonds de ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR-verordening. Het Fonds is onderhevig aan duurzaamheidsrisico's zoals gedefinieerd in het risicoprofiel van het prospectus.

De criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur (ESG-criteria) dragen bij tot de besluitvorming van de beheerder, maar zijn niet doorslaggevend voor die besluitvorming.

**Referentie-index** | MSCI® World Micro Cap Net Return

**Bestemming van de opbrengsten** | Kapitalisatie

**Uiterste termijn voor de centralisatie van inschrijvings- of terugkooporders** | Verzoeken tot inschrijving en terugkoop van aandelen worden elke bankwerkdag in Luxemburg uiterlijk om 13.00 uur bij het Luxemburgs filiaal van BNP Paribas ontvangen en worden uitgevoerd op basis van de netto-inventariswaarde berekend volgens de formule "D+2", met als referentiedatum de betreffende bankwerkdag in Luxemburg ("D") (volstrekt onbekende koers).

**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/](http://www.mandarine-gestion.com/) 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 geïnclassificeerd in risicoklasse 4 van 7, wat inhoudt dat dit product een gemiddeld risico heeft. Anders gezegd, de mogelijke

### 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<br>1 jaar | Als u uitstapt na<br>5 jaar<br>(Aanbevolen<br>beleggingstermijn) |
|------------------------|--|-----------------------------|--|
| <b>Minimum</b>         | 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. |                             |  |
| <b>Stress-scenario</b> | <b>Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten</b>   | <b>€ 3.300</b>              | <b>€ 2.260</b>   |
|                        | Gemiddeld rendement op jaarbasis   | -66,97%                     | -25,73%  |
| <b>Ongunstig</b>       | <b>Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten</b>   | <b>€ 7.760</b>              | <b>€ 9.290</b>   |
|                        | Gemiddeld rendement op jaarbasis   | -22,42%                     | -1,47%   |
| <b>Gemiddeld</b>       | <b>Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten</b>   | <b>€ 10.120</b>             | <b>€ 12.850</b>  |
|                        | Gemiddeld rendement op jaarbasis   | 1,16%                       | 5,14%  |
| <b>Gunstig</b>         | <b>Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten</b>   | <b>€ 17.330</b>             | <b>€ 17.530</b>  |
|                        | Gemiddeld rendement op jaarbasis   | 73,30%                      | 11,88%   |

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 belastingssituatie 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 belastingssituatie.

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 garanties gegeven en kunnen er extra kosten voor u ontstaan.

## Wat gebeurt er als Mandarin 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 Mandarin 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 verkooft 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<br>na 1 jaar | Als u uitstapt<br>na 5 jaar<br>(Aanbevolen<br>beleggingstermijn) |
|----------------------------------|-----------------------------|--|
| <b>Totale kosten</b>             | <b>€ 459</b>                | <b>€ 2.009</b>   |
| <b>Jaarlijks kosteneffect(*)</b> | <b>4,59%</b>                | <b>3,15% jaarlijks</b>   |

(\*) 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 8,29% bedraagt vóór aftrek van kosten en 5,14% 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<br>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 EUR                          |
| 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 EUR                            |
| Jaarlijks terugkerende kosten   |  |                                  |
| Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten                     | 2,22% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten tijdens het afgelopen jaar.   | 222 EUR                          |
| Transactiekosten  | 0,57% 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.                      | 57 EUR                           |
| Bijkomende kosten die onder bepaalde omstandigheden in rekening worden gebracht |  |                                  |
| Prestatiegebonden vergoedingen en lucratief belang                              | 20,00 % van de outperformance boven de Benchmark (MSCI © World Micro Cap Net Return) 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. | 21 EUR                           |

### 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](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-global-microcap/LU1329694266/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/](http://www.mandarine-gestion.com/) of gratis na het sturen van een schriftelijk verzoek naar: Mandarine Gestion – 40 avenue George V – 75008 Parijs – Frankrijk.