Document met essentiële informatie

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 Transition (Action R)
(ISIN: LU2257980289)

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

Naam van de initiator I Mandarine Gestion
Website I www.mandarine-gestion.com/
Productvaluta I EUR
Contact I Bel + 33 (01) 53 40 20 20 voor meer informatie.
Bevoegde autoriteit van de initiator van de PRIIP's I 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 I 02/01/2026

Waarschuwing

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

Inzicht in het product

Type I Mandarine Global Transition 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 I De icb is opgericht op 31/12/2020 en heeft een verwachte looptijd van 99 jaar.

Doelstellingen I Mandarine Global Transition (het "Fonds") is een internationaal aandelenfonds dat tot doel heeft een nettorendement te behalen dat hoger ligt dan dat van de MSCI ACWI Net Total Return EUR Index (all countries world index) NR, over de aanbevolen beleggingsperiode van 5 jaar, door middel van een gediversifieerde portefeuille die is samengesteld uit aandelen van bedrijven, ongeacht de kapitalisatiegrootte en in alle geografische gebieden, waarvan het economisch model, de producten of de diensten volgens de analyse van de beheermaatschappij in belangrijke mate en op positieve wijze beantwoorden aan de uitdagingen van de energie- en ecologische transitie.

De beleggingsstrategie is gebaseerd op een selectie van aandelen van ondernemingen die actief zijn in thema's of activiteitensectoren die verband houden met duurzame ontwikkeling en het milieu, en meer in het bijzonder met de energie- en ecologische transitie. Het Fonds zal via een "groei- en kwaliteitsbenadering" trachten de groeidynamiek te financieren en op te vangen van bedrijven die ontstaan zijn uit de ecologische transitie, aanbieders van oplossingen of ondernemingen in de overgang naar een koolstofarme economie.

Het Fonds zal bedrijven selecteren waarvan het bedrijfsmodel, de producten of diensten en de productieprocessen in de zogenoemde "ecologische activiteiten" een significante en positieve bijdrage leveren aan de energie- en ecologische transitie en aan de strijd tegen de opwarming van de aarde.

In dit verband zullen de activa van het Fonds bestaan uit:

- ten minste 50 % van de nettoactiva in bedrijven van type I: "High Green Share" (bedrijven die meer dan 50 % van hun omzet in ecologische activiteiten realiseren);
- maximaal 50 % van de nettoactiva in bedrijven van type II: "Medium Green Share" (bedrijven die tussen 10 % en 50 % van hun omzet in ecologische activiteiten realiseren);
- maximaal 20 % van de nettoactiva in bedrijven van type III: "Diversificatie" (bedrijven die minder dan 10 % van hun omzet in ecologische activiteiten realiseren).

Ondernemingen waarvan de economische activiteiten als strijdig met de energie- en ecologische transitie worden beschouwd, of die daadwerkelijk omstreden zijn, zullen worden uitgesloten.

Het Subfonds zal ten minste 80 % van zijn activa beleggen in beursgenoteerde aandelen van elke omvang en uit elk geografisch gebied, met inbegrip van een aanzienlijk deel in emittenten uit opkomende landen (max. 25 %).

Aangezien een grote meerderheid van de effecten die relevant zijn voor het thema klimaatverandering small- en mid-cap bedrijven zijn, kan het Subfonds tot 100 % beleggen in small- en mid-cap bedrijven. Het wisselkoersrisico kan oplopen tot 100 % van de nettoactiva.

Beheerdoelstelling: 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.

Referentie-index I MSCI ACWI Net Total Return EUR Index

Bestemming van de opbrengsten I Kapitalisatie

Uiterste termijn voor de centralisatie van inschrijvings- of terugkooporders I De verzoeken tot inschrijving of terugkoop van deelbewijzen worden elke bankwerkdag op de beurs van Luxemburg uiterlijk om 13.00 uur ontvangen

Valorisatiefrequentie I Elke bankwerkdag in Luxemburg.

Doelgroep particuliere beleggers I Alle inschrijvers

Zekerheid I Niet van toepassing.

Vervaldatum I Dit product heeft geen vervaldatum.

Bewaarder I 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/ of gratis na het sturen van een schriftelijk verzoek naar: Mandarine Gestion - 30 avenue Kléber - 75016 Paris.

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

Risico-indicator



Laagste risico *Hoogste risico*

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.

Risico van discretionair beheer I Deze beheerstijl is gebaseerd op de anticipatie van de evolutie van de verschillende markten en daarom bestaat het risico dat het Fonds niet op elk moment in de meest performante markten belegt.

Kredietrisico I Dit risico staat voor het mogelijke risico van een plotse achteruitgang van de kwaliteit van een emittent of van zijn in gebreke blijven.

Liquiditeitsrisico I Dit risico vertegenwoordigt de prijsdaling die het Fonds mogelijk moet accepteren om bepaalde activa waarvoor er onvoldoende vraag is op de markt, te kunnen verkopen.

Garantie I Het Fonds biedt geen kapitaalgarantie.

Prestatiescenario's (bedragen in euro) I

De vermelde cijfers bevatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijk alle 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.

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.

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**	**€ 5.260**	**€ 4.270**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-47,41 %	-15,64 %
Ongunstig	**Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten**	**€ 8.310**	**€ 9.750**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-16,86 %	-0,50 %
Gemiddeld	**Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten**	**€ 10.630**	**€ 18.870**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	6,25 %	13,54 %
Gunstig	**Wat u kunt verkrijgen na aftrek van de kosten**	**€ 17.160**	**€ 24.020**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	71,56 %	19,15 %

Dit ongunstig scenariotype vond plaats voor een belegging tussen november 2024 en december 2025, gemiddeld tussen juli 2019 en juli 2024 en gunstig tussen november 2016 en november 2021.

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

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 één 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	**€ 442**	**€ 2.644**
Jaarlijks kosteneffect (*)	4,47 %	3,27 % 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 16,81 % bedraagt vóór aftrek van kosten en 13,54 % 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 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	2,17 % van de waarde van uw belegging per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten tijdens het afgelopen jaar.	213 EUR
Transactiekosten	0,29 % 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 naargelang de hoeveelheid die wij kopen en verkopen.	29 EUR
Bijkomende kosten die onder bepaalde omstandigheden in rekening worden gebracht		
Prestatiegebonden vergoedingen en lucratief belang	15,00 % van de outperformance boven de Benchmark (MSCI ACWI Net Total Return EUR Index) 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.	0 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 – 30 avenue Kléber – 75016 Paris – France). 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/FR/fr/docs/funds/mandarine-global-transition/LU2257980289/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/FR/fr/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/ of gratis na het sturen van een schriftelijk verzoek naar: Mandarine Gestion - 30 avenue Kléber - 75016 Paris.

Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linked ondersteuning voor een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract wordt bijkomende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die vermeld staan in dit document, de contactgegevens in geval van een klacht en wat er gebeurt wanneer de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het document met essentiële informatie van dit contract dat verplicht moet worden overhandigd door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringsbemiddelaar overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.