

# Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

MANDARINE

## Mandarine Multi-Assets (Action R)

ISIN - LU0982863069

Ce fonds est géré par Mandarine Gestion.  
Un compartiment de la SICAV Mandarine Funds.

### OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Mandarine Multi-Assets (le « Fonds ») a pour objectif la constitution d'un patrimoine à long terme en investissant dans un portefeuille diversifié exposé à différentes classes d'actifs.

Sur la base des résultats de son analyse fondamentale de l'environnement macro-économique et financier ainsi que de ses prévisions d'évolution des différentes classes d'actifs (approche « top down »), l'équipe de gestion investira :

- au moins 60% de l'actif du Fonds en actions de sociétés de l'Espace Economique Européen, sur tous secteurs et toutes capitalisations. La sélection des émetteurs repose sur une approche discrétionnaire et de conviction (« stock-picking »); et
- le surplus sur les marchés internationaux de taux, de change et d'actions en mettant en œuvre de multiples stratégies, longues ou courtes, qui allient différents moteurs de performance. Pour ce faire, elle mettra en place des stratégies directionnelles (liées au sens général des marchés) et des positions relatives et d'arbitrages (liées aux évolutions relatives des marchés et des classes d'actifs) sur les marchés de taux, de change et d'actions.

Le Compartiment pourra investir en parts d'OPC ou ETF (trackers) dans la limite de 10% de l'actif net.

Des instruments financiers à terme pourront également être utilisés à titre de couverture, d'exposition, d'arbitrage : leur utilisation pourra porter l'exposition du compartiment au-delà de l'actif net. L'exposition du compartiment aux marchés actions sera comprise entre 0% et 100% de son actif net, principalement au travers de produits dérivés listés.

**Objectif de gestion :** Valoriser le capital sur l'horizon de placement recommandé de 5 ans.

Le Fonds prend en compte les risques de durabilité et les caractéristiques ESG dans le cadre de sa procédure de sélection. A cet égard, le Fonds promeut des caractéristiques environnementales ou sociales au sens de l'article 8 du Règlement SFDR. Le Fonds est soumis à un risque en matière de durabilité tel que défini dans le profil de risque du prospectus.

Le Fonds est géré de manière active.

**Type de fonds :** OPCVM - UCITS V.

**Affectation des revenus :** Capitalisation.

**Heure limite de centralisation des ordres de souscriptions/rachats :**

Les demandes de souscription et de rachat d'actions sont reçues chaque jour ouvré bancaire à Luxembourg au plus tard à 13h chez BNP Paribas Securities Services succursale de Luxembourg et sont exécutées sur base de la valeur nette d'inventaire calculée par référence à ce jour ouvré à Luxembourg.

**Fréquence de valorisation :** Chaque jour ouvré bancaire de Luxembourg.

**Durée de placement minimum recommandée :** Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans.

Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.

### PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

A risque plus faible

A risque plus élevé



Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé



L'indicateur de risque et de rendement de niveau 5 reflète principalement l'exposition du fonds aux marchés actions dans lesquels il est investi.

- Les données historiques utilisées pour calculer le niveau de risque pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de ce fonds.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".
- La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

Les risques importants non pris en compte dans l'indicateur :

**Risque de gestion discrétionnaire :** Le style de gestion reposant sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés, il existe un risque que le Fonds ne soit pas investi à tout moment sur les marchés les plus performants.

**Risque de crédit :** Il représente le risque éventuel de dégradation soudaine de la qualité d'un émetteur ou de celui de sa défaillance.

**Risque de liquidité :** Il représente la baisse de prix que le Fonds devrait potentiellement accepter pour pouvoir vendre certains actifs sur lesquels il existe une demande insuffisante sur le marché.

**Risque de contrepartie :** Il représente le risque de défaillance d'un intervenant de marché, l'empêchant d'honorer ses engagements vis-à-vis du portefeuille.

**Impacts des techniques de gestion notamment des Instrument Financier à Terme :**

Le risque lié aux techniques de gestion est le risque d'amplification des pertes du fait du recours à des instruments financiers à terme.

**Garantie :** Le Fonds n'est pas garanti en capital.

## FRAIS

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds y compris les coûts de commercialisation et de distribution des actions, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

|                     |           |
|---------------------|-----------|
| Frais d'entrée      | 2.00% Max |
| Frais de sortie     | Néant     |
| Frais de conversion | 1.00% Max |

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie).

### Frais prélevés par le fonds sur une année

|                |         |
|----------------|---------|
| Frais courants | 1.84% * |
|----------------|---------|

### Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| Commission de performance | 1.89%** |
|---------------------------|---------|

Méthode : 15.00% de la surperformance au-delà du Benchmark (€STR capitalisé + 300 points de base) en cas de performance annuelle positive.

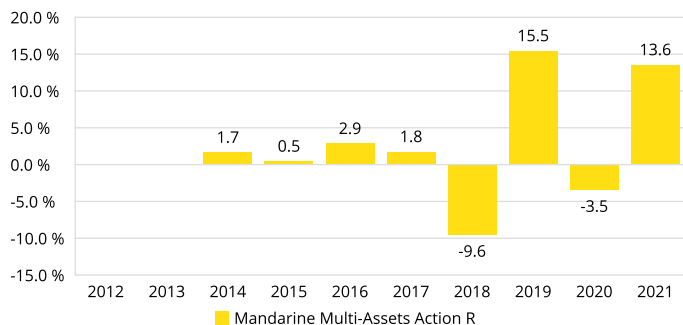
**Les frais d'entrée et de sortie affichés** sont des frais maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs, vous pouvez obtenir plus d'information auprès de votre conseiller financier.

**\*Les frais courants** sont fondés sur les frais de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut :

- les commissions de surperformance,
  - les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre OPC.
- Pour plus d'information sur les frais, veuillez vous référer à la rubrique « frais et commissions » du prospectus de ce Fonds, disponible sur simple demande auprès de la société de gestion.

\*\* clos au 31/12/2021.

## PERFORMANCES PASSES



L'information présentée est fondée sur des performances passées qui ne sont pas constantes dans le temps et ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

La performance du fonds est calculée coupons nets réinvestis après déduction de tous les frais prélevés par le Fonds.

**Date de création du fonds :** 2013

**Date de lancement de l'Action R :** 29/11/2013

**Devise de référence :** EUR

## INFORMATIONS PRATIQUES

**Dépositaire :** BNP Paribas Securities Services Succursale de Luxembourg.

Les prospectus, rapports annuels / documents semestriels et périodiques ainsi que la dernière valeur nette d'inventaire sont disponibles et adressés gratuitement dans un délai d'une semaine sur simple demande écrite à l'investisseur auprès de :

**Mandarine Gestion** - 40 avenue George V - 75008 Paris - [serviceclient@mandarine-gestion.com](mailto:serviceclient@mandarine-gestion.com).

Les détails actualisés de la politique, des conditions et de la méthode de calcul de la rémunération de la Société de Gestion actualisée, sont disponibles soit en version papier sur demande au siège de la société, soit sur le site internet suivant : <http://www.mandarine-gestion.com/france/fr/menu-bas/documents-reglementaires/> ou gratuitement sur simple demande écrite auprès de celle-ci.

Cette politique décrit notamment les modalités de calcul des rémunérations et avantages de certaines catégories de salariés, les organes responsables de leur attribution ainsi que la composition du Comité de rémunération.

Ce document décrit une classe d'un compartiment du Fonds, le prospectus et les rapports périodiques étant établis pour l'ensemble du Fonds. L'actif et le passif des différents compartiments du fonds sont ségrégués. En conséquence, les droits des investisseurs et des créanciers relatifs à un compartiment sont limités aux actifs de ce compartiment. Sous certaines conditions énoncées dans le prospectus, l'investisseur a la possibilité de convertir ses actions.

**Fiscalité :** Selon votre régime fiscal, les plus values et revenus éventuels liés à la détention des parts peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseil ou distributeur financier.

La responsabilité de Mandarine Gestion ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds. Le Fonds n'est pas ouvert aux résidents des Etats-Unis d'Amérique/"U.S. Person" (au sens de la définition données dans le prospectus).

**Informations supplémentaires pour la Suisse :** Informations supplémentaires pour la Suisse : Le prospectus pour la Suisse, les Informations Clés pour l'Investisseur respectivement la feuille d'information de base, les statuts, les rapports semestriel et annuel en français et d'autres informations peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse du Fonds : Carnegie Fund Services SA, 11 rue du Général-Dufour, CH-1204 Genève, Suisse, tél : + 41 22 7051178, web : [www.carnegiefund-services.ch](http://www.carnegiefund-services.ch). Le service de paiement en Suisse est la Banque Cantonale de Genève, 17 quai de l'île, CH-1204 Genève, Suisse. Les derniers prix des actions sont disponibles sur [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com). Pour les actions de fonds proposées en Suisse, le lieu d'exécution se situe au siège du représentant. Le for judiciaire est au siège du représentant, ou au siège ou au lieu de domicile de l'investisseur.

Ce fonds est agréé au Grand Duché de Luxembourg et réglementé par la CSSF. Mandarine Gestion est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers. Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 11/02/2022.