

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Mandarine Europe Microcap (Anteilsklasse F) (ISIN: LU1303941089)

Dieser Fonds wird von Mandarine Gestion verwaltet.
Ein Teilfonds der SICAV Mandarine Funds

Hersteller des Produkts | Mandarine Gestion

Website | www.mandarine-gestion.com/

Währung des Produkts | EUR

Kontakt | Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 (01) 53 40 20 20.

Für den PRIIP-Hersteller zuständige Aufsichtsbehörde | Die luxemburgische Finanzmarktaufsicht „Commission de Surveillance du Secteur Financier“ (CSSF) ist für die Aufsicht über die im Großherzogtum Luxemburg zugelassene SICAV Mandarine Funds zuständig. Mandarine Gestion ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsicht AMF reguliert.

Stand des Basisinformationsblatts | 01/07/2025

Warnhinweis

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art | Mandarine Europe Microcap ist ein Teilfonds einer SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable) nach luxemburgischem Recht. Jeder Anteilsinhaber besitzt ein Miteigentumsrecht am Vermögen der SICAV im Verhältnis zur Anzahl der von ihm gehaltenen Anteile.

Laufzeit | Der OGA wurde am 31. Dezember 2013 gegründet und hat eine voraussichtliche Laufzeit von 99 Jahren.

Ziele | Mandarine Europe Microcap (der „Fonds“) ist ein europäischer Aktienfonds, der überwiegend in Werte mit sehr geringer und geringer Börsenkapitalisierung und hohem Wachstumspotenzial investiert.

Der mit Ermessensspielraum verwaltete Fonds strebt über einen empfohlenen Anlagehorizont von 5 Jahren ein langfristiges Wachstum an, das über dem seines Referenzindex liegt: 50 % MSCI® Europe Micro Cap – Net Returns + 50 % MSCI® Europe Micro Ex UK (mit Wiederanlage von Dividenden). Der Fonds verfolgt jedoch nicht das Ziel, die Wertentwicklung dieses Index auf die eine oder andere Weise nachzubilden.

Der Fonds legt mindestens 75 % seines Nettovermögens in Aktien von Unternehmen mit Sitz im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) an. Dabei investiert der Fonds vorwiegend in europäische Aktien mit sehr geringer und geringer Kapitalisierung.

Er zieht nichtfinanzielle Ratings der Emittenten in seinem Anlageuniversum heran. Der Aufbau dieser letzten Bewertung basiert auf dem proprietären ESG-View-System, das auf 4 Säulen beruht: Umwelt (E), Soziales (S), Unternehmensführung (G) und Stakeholder (SH). Die Analyse der zugrunde liegenden nichtfinanziellen Indikatoren ergibt für jede der Säulen ein Rating („ESG-View-Rating“) zwischen -2 und +2. Nicht überwachte Emittenten oder Emittenten ohne Rating werden in der Zusammensetzung des analysierten Universums nicht berücksichtigt. Sämtliche Werte des definierten Universums werden anhand nichtfinanzieller Kriterien analysiert, die von dem internen SRI-Analyseteam der Verwaltungsgesellschaft festgelegt wurden. In Übereinstimmung mit den Leitlinien des SRI-Labels schließt der Fonds Emittenten aus dem Sektor der betreffenden fossilen Brennstoffen, Unternehmen, die gegen internationale Normen verstoßen, und solche, die an der Herstellung von Tabakerzeugnissen, umstrittenen Waffen und Kohle beteiligt sind, aus. Darüber hinaus schließt der Teilfonds die Emittenten mit dem niedrigsten ESG-View-Rating aus (auf einer Skala von -2 bis 2, wobei 2 das beste Rating ist), um ab dem 1. Januar 2025 eine Ausschlussquote von mindestens 25 % und ab dem 1. Januar 2026 von mindestens 30 % des analysierten

Universums - bezogen auf die Anzahl der Emittenten oder die Gewichtung - zu erreichen.

Der Fonds kann bis zu 25 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente oder Forderungspapiere, Euro Medium Term Notes (EMTN) und alle anderen zulässigen Renten- oder Geldmarktpapiere investieren.

Der Fonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anteile von Organismen für gemeinsame Anlagen investieren.

Zur Absicherung oder zu Anlagezwecken können Finanztermingeschäfte abgeschlossen werden.

Verwaltungsziel: Erzielung einer Wertentwicklung, die über derjenigen des Referenzindex liegt.

Der Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken und ESG-Merkmale im Rahmen seines Auswahlverfahrens. In dieser Hinsicht fördert der Fonds ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Der Fonds unterliegt einem Nachhaltigkeitsrisiko, wie im Risikoprofil des Verkaufsprospekts ausgewiesen.

Der Fonds wird aktiv verwaltet.

Referenzindex | 50 % MSCI® Europe Micro Cap – Net Returns + 50 % MSCI® Europe Micro Ex UK

Verwendung der Erträge | Thesaurierung

Cut-off-Frist für Zeichnungs-/Rücknahmeaufträge | Zeichnungs- und Rücknahmeanträge für Anteile werden an jedem Bankgeschäftstag in Luxemburg bis spätestens 13.00 Uhr bei BNP Paribas, Niederlassung Luxemburg, auf Grundlage des für den betreffenden Bankgeschäftstag in Luxemburg berechneten Nettoinventarwerts ausgeführt.

Häufigkeit der Bewertung | An jedem Bankgeschäftstag in Luxemburg.

Kleinanleger-Zielgruppe | Alle Zeichner

Versicherungsleistungen und Kosten | Nicht zutreffend

Fälligkeitsdatum | Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.

Verwahrstelle | BNP Paribas, Niederlassung Luxemburg

Der Verkaufsprospekt, die Jahresberichte und die jeweils aktuellen Publikationen sowie alle anderen praktischen Informationen, insbesondere wo der aktuelle Anteilspreis zu finden ist, sind auf unserer Website www.mandarine-gestion.com/ oder auf einfache schriftliche Anfrage kostenlos erhältlich bei: Mandarine Gestion – 30 avenue Kléber – F-75016 Paris.

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Niedrigeres Risiko | Höheres Risiko →

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie die Anteile 5 Jahre lang halten.

Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen kann es sein, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Risiko des Fondsmanagements mit Ermessensspielraum | Da der Fondsmanagementteil auf der erwarteten Entwicklung der verschiedenen Märkte

 **Warnhinweis:** Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der synthetische Indikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen kann es sein, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Risiko des Fondsmanagements mit Ermessensspielraum | Da der Fondsmanagementstil auf der erwarteten Entwicklung der verschiedenen Märkte beruht, besteht das Risiko, dass der Fonds nicht zu jeder Zeit an den Märkten mit der höchsten Wertentwicklung investiert ist.

Kreditrisiko | Das Kreditrisiko entspricht dem möglichen Risiko, dass sich die Bonität eines Emittenten plötzlich verschlechtert oder dieser ausfällt.

Liquiditätsrisiko | Dieses Risiko beschreibt einen etwaigen Preisrückgang, den der Fonds beim Verkauf bestimmter Vermögenswerte, für die auf dem Markt keine hinreichende Nachfrage besteht, unter Umständen hinnehmen muss.

Schutz | Der Fonds bietet keinen Kapitalschutz.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Wie viel Sie bei diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Performance des Marktes ab. Die künftige Entwicklung des Marktes ist wechselhaft und nicht präzise vorhersehbar.

Die dargestellten Szenarien (pessimistisches, mittleres und optimistisches Szenario) stellen Beispiele dar, bei denen die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts in den letzten 10 Jahren herangezogen wurden. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen erhalten könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Beispiel für eine Anlage: 10.000 €			
Szenarien		Ausstieg nach 1 Jahr	Ausstieg nach 5 Jahren (Empfohlene Haltedauer)
Mindestbetrag	Da dieses Produkt keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen bietet, gibt es keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von fünf Jahren aussteigen. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	4 500 €	3 890 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-54.99%	-17.20%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7 250 €	8 470 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27.55%	-3.27%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 450 €	13 920 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.50%	6.84%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	17 470 €	21 230 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	74.70%	16.25%

Ein solches pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und Mai 2025 auf, ein mittleres Szenario zwischen September 2019 und September 2024 und ein optimistisches Szenario zwischen Juni 2016 und Juni 2021.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Mandarine Gestion ist eine von der französischen Finanzmarktaufsicht „Autorité des Marchés Financiers“ zugelassene und beaufsichtigte Portfolioverwaltungsgesellschaft und muss bestimmte Regeln der Organisation und der Funktionsweise beachten, insbesondere in Bezug auf die Eigenkapitalausstattung. Die Gelder des Anlegers bzw. die Erträge des OGA werden auf ein oder mehrere Bankkonten eingezahlt, die auf den Namen des OGA eröffnet wurden. Folglich hätte ein Ausfall von Mandarine Gestion keine Auswirkungen auf die Vermögenswerte des OGA. Der OGA ist keinem Entschädigungssystem angeschlossen.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	425 €	1 874 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.30%	2.90% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9.73% vor Kostenabzug und 6.84% nach Kostenabzug betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Person teilt Ihnen den Betrag der Kosten mit.

Diese Zahlen enthalten nur etwaige Gebühren, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie dazu berät, Ihnen in Rechnung stellen kann. Diese Person teilt Ihnen die tatsächlichen Vertriebskosten mit.

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Angegeben ist der Höchstbetrag, der von Ihnen zu zahlen ist. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächlichen Kosten mit.	200 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten, die jedes Jahr erhoben werden		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,30 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	127 EUR
Transaktionskosten	0,33 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	32 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Performance-Gebühren und Carried Interests	20,00 % der Performance über dem Referenzindex (50 % MSCI® Europe Micro Cap – Net Returns + 50 % MSCI® Europe Micro Ex UK) bei einer positiven jährlichen Wertentwicklung. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	66 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Haltedauer beträgt aufgrund der Art des Basiswerts dieser Anlage mindestens 5 Jahre. Die Anteile dieses OGA sind mittelfristige Anlageinstrumente, sie sollten zur Diversifizierung des Vermögens erworben werden. Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile jeden Tag beantragen, Rücknahmen werden täglich ausgeführt. Bei einem Ausstieg vor Ende der empfohlenen Haltedauer können dem Anleger Nachteile entstehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt oder das Verhalten (i) der Gesellschaft Mandarine Gestion, (ii) einer Person, die zu diesem Produkt berät, oder (iii) einer Person, die dieses Produkt verkauft, beschweren möchten, können Sie die Beschwerde per E-Mail oder per Brief an die folgenden Personen einreichen:

- Wenn Ihre Beschwerde das Produkt selbst oder das Verhalten der Gesellschaft Mandarine Gestion betrifft: Wenden Sie sich bitte an die Gesellschaft Mandarine Gestion, per E-Mail (serviceclient@mandarine-gestion.com) oder per Brief, vorzugsweise als Einschreiben mit Rückschein (Mandarine Gestion, z.H. Direction Risques et Conformité, Mandarine Gestion, 30 avenue Kléber, F-75016 Paris). Informationen über das Verfahren der Beschwerdebearbeitung finden Sie auf der Website der Gesellschaft unter https://www.mandarine-gestion.com/uploads/reg/reg_mandarine_reclamation-traitement_fr.pdf.
- Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es anbietet, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur bisherigen Wertentwicklung finden Sie unter folgendem Link: <https://www.mandarine-gestion.com/FR/fr/docs/funds/mandarine-europe-microcap/LU1303941089/KID-annex>.

Anzahl der Jahre, für die Daten zur bisherigen Wertentwicklung angegeben werden: 5 Jahre oder 10 Jahre, je nachdem, wann die Anteilsklasse aufgelegt wurde.

Die bisherige Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die in diesem Diagramm dargestellte Wertentwicklung ist einschließlich aller Kosten angegeben. Informationen über Sustainable Finance bzw. Nachhaltigkeit im Finanzsystem finden Sie unter folgendem Link: <https://www.mandarine-gestion.com/FR/fr/demarche-responsable>.

Der Verkaufsprospekt, die Jahresberichte und die jeweils aktuellen Publikationen sowie alle anderen praktischen Informationen, insbesondere wo der aktuelle Anteilspreis zu finden ist, sind auf unserer Website www.mandarine-gestion.com/ oder auf einfache schriftliche Anfrage kostenlos erhältlich bei: Mandarine Gestion – 30 avenue Kléber – F-75016 Paris.

Wenn dieses Produkt als Rechnungseinheit eines Lebens- oder Kapitalversicherungsvertrags verwendet wird, werden die ergänzenden Informationen zu diesem Vertrag, wie die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument genannten Kosten enthalten sind, der Kontakt im Falle von Beschwerden und was im Falle eines Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt dieses Vertrags dargestellt, das von Ihrem Versicherer, Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung ausgehändigt werden muss.

Zusätzliche Informationen für Anleger in der Schweiz:

Der Prospekt (Ausgabe für die Schweiz), das Basisinformationsblatt, der Fondsvertrag, der Jahresbericht und der Halbjahresbericht, sowie weitere Informationen sind kostenlos beim Vertreter in der Schweiz erhältlich: Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, 1204 Genf, Schweiz, Web: www.carnegie-fund-services.ch. Zahlstelle in der Schweiz ist die Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Île, 1204 Genf. Die aktuellen Anteilspreise können unter www.fundinfo.com abgerufen werden. Der Risikoindikator und die Wertentwicklungsszenarien wurden gemäss den Bestimmungen des Heimatlandes des Fonds berechnet und dargestellt. Für die in der Schweiz angebotenen Anteile ist der Erfüllungsort am Sitz des Schweizer Vertreters begründet. Gerichtsstand ist der Sitz des Schweizer Vertreters oder der Sitz oder Wohnort des Anlegers.