

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

### Mandarine Patrimoine Durable - Part M ( ISIN : FR0013507316 )

#### Fonds Commun de Placement (FCP) géré par MANDARINE GESTION

Nom de l'initiateur : Mandarine Gestion

Site internet : [www.mandarine-gestion.com/france/fr](http://www.mandarine-gestion.com/france/fr)

Devise du produit : Euro

Contact : Appelez le +33 (01) 53 40 20 20 pour de plus amples informations

Autorité compétente : L'Autorité des Marchés Financiers est chargée du contrôle de Mandarine Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés. Mandarine Gestion est agréée en France sous le n° GP-08000008 et réglementée par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 01/07/2025

## Avertissement

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

## En quoi consiste ce produit ?

Type : Mandarine Patrimoine Durable (ici, « l'OPCVM » ou "le FCP" ou « l'OPC ») est un fonds Commun de Placement de droit français.

Durée : L'OPC a été créé le 26 juin 1989 et sa durée d'existence prévue est de 99 ans.

Objectifs : MAM PATRIMOINE ESG a pour objectif de gestion, sur la durée de placement recommandée (3 ans), de réaliser une performance annualisée nette de frais supérieure à l'indicateur de référence composite 25% STOXX Global 1800, calculé dividendes réinvestis, et 75% d'ICE BofAML 1-3 Year Euro Government Index, calculé coupons réinvestis, en mettant en oeuvre une stratégie ISR.

L'univers d'investissement initial repose sur 1050 émetteurs des indicateurs ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) et ICE Bank of America Euro Fixed & Floating Rate High Yield Index (HEA0) présentant un suivi et une notation ESG Risk Rating par Sustainalytics. Pour parvenir à l'objectif de gestion, la politique d'investissement du Fonds, à travers notamment la sélection d'OPCVM respectant les critères du label ISR, repose sur la sélection d'émetteurs sur des critères ESG par une démarche de « Best-in- Class » et d'intégration positive (poche Obligations) ainsi que sur des critères qui favorisent une transition vers une économie durable (poche Actions). Cette analyse est effectuée à partir de données extra-financières provenant de prestataires spécialisés : seuls les émetteurs qui correspondent aux critères extra-financiers décrits ci-dessous seront éligibles. L'application de critères extrafinanciers dans le processus de sélection des titres est effectuée en amont puis est suivie du filtre des critères financiers.

La sélection des obligations se porte sur des entreprises qui selon notre analyse respectent la dignité humaine et agissent pour un développement économique et humain durable (critères environnementaux, sociaux et de gouvernance). Une attention particulière sera donc accordée aux critères de respect des Droits de l'Homme et des droits du travail (ex: lutte contre les discriminations...), ainsi qu'aux engagements pris par les entreprises vis-à-vis des communautés locales (ex: impact économique de l'entreprise sur ses territoires d'implantation...). L'ensemble des valeurs de l'univers défini est analysé au travers de critères extra-financiers selon des critères définis par l'équipe d'analyse ISR interne de la Société de Gestion (cf prospectus). Le fonds sera exposé aux Green bonds et Social Bond à hauteur de 100% maximum de son actif net.

Sur la poche Actions, après un premier filtre d'exclusion d'activités considérées par la société de gestion comme les plus néfastes à l'environnement, le processus de gestion prend en compte la thématique de transition vers une économie durable au travers de trois catégories d'indicateurs (Solutions, Best performance, Best effort). Il réduit ensuite l'univers par la prise en compte de critères ESG. Enfin, une analyse financière aboutit à la construction et la gestion du portefeuille (cf prospectus).

A Partir du processus défini, le périmètre d'émetteurs éligibles correspond à un taux de sélectivité maximum de 80%, en nombre d'émetteurs et en poids des émetteurs dans l'indice. La part des émetteurs analysés ESG dans le portefeuille du fonds doit être durablement supérieure à 90% (hors liquidités détenues à titre

accessoire, obligations et autres titres de créances émis par des émetteurs publics ou quasi publics et actifs solidaires). Le fonds s'engage sur les objectifs de durabilité suivants (poche obligations et actions) : - Surperformer son univers de départ par une moindre exposition aux controverses, en n'investissant pas dans des entreprises faisant l'objet d'une controverse grave. Les controverses graves sont évaluées en niveau 4 ou 5 par Sustainalytics (le niveau 5 étant le niveau de controverses le plus élevé). - Surperformer son univers de départ par une intensité carbone (tCO2eq / million d'euro de chiffre d'affaires) inférieure. Les données d'intensité carbone sont fournies par ISS ESG.

Le fonds pourra investir dans des fonds ayant le label ISR ou respectant euxmêmes les critères quantitatifs issus de ce label, à savoir une réduction de 20% de leur univers d'investissement initial ainsi qu'un taux d'analyse supérieur à 90% de l'actif net (hors liquidités détenues à titre accessoires, obligations et autres titres de créances émis par des émetteurs publics ou quasi publics et actifs solidaires). Le fonds pourra investir dans des fonds ISR de Mandarine Gestion ayant une stratégie ESG assez proche. Certains critères de sélection pouvant être différents, la stratégie ISR du fonds pourrait ne pas être parfaitement harmonisée. Le Fonds ne bénéficie pas du label ISR.

Le Fonds pourra être investi sur des actions de toutes capitalisations, dans la limite de 50% de l'actif net, y compris des actions de petites capitalisations (capitalisations boursières inférieures à 2,5 milliards d'euros au moment de l'investissement) et de moyennes capitalisations (capitalisations boursières inférieures à 10 milliards d'euros au moment de l'investissement), dans la limite de 25% de l'actif net et de toute zone géographique. L'exposition actions du fonds ne dépassera en tout état de cause pas 50 % de l'actif net du fonds. Dans le cadre de sa gestion de trésorerie, le fonds pourra avoir recours à des OPC «Monétaires». La sensibilité globale du portefeuille sera comprise entre -1 et 8. Le reste du portefeuille est essentiellement composé de placements monétaires ou obligataires incluant les obligations convertibles (dans la limite de 25%) et les titres de créances négociables d'état ou d'émetteurs privés. Les titres d'émetteurs issus des pays émergents seront limitées à 25% de l'actif net. Sur ces mêmes instruments, le fonds s'autorise à détenir des signatures à caractère spéculatifs non notés ou notés "High Yield" jusqu'à 50 % de son actif net. Cette notation est réalisée par la société de gestion sur base de la notation composite Bloomberg et/ou celle d'agences de notation financière. Le fonds peut être exposé sur des titres subordonnés à hauteur de 20% de son actif net et sur des titres convertibles contingents à hauteur de 10% de son actif net. L'OPCVM pourra intervenir sur des instruments financiers à terme négociés sur des marchés réglementés français et étrangers. Le Fonds pourra être exposé à un risque de change en conséquence de ses investissements sur des devises hors zone euro jusqu'à 100% de l'actif net. Le portefeuille sera composé au maximum de 50% de titres de créances émis par les Etats, les collectivités territoriales et par les agences gouvernementales ou internationales publiques. Dans ce cadre, le gérant pourra prendre des positions en vue de couvrir et/ou d'exposer le portefeuille contre les risques suivants: actions, taux, change, crédit, matières premières.

**Indicateur de référence :** 25% STOXX Global 1800 + 75% d'ICE BofAML 1-3

Year Euro Government Index, coupons et dividendes réinvestis

**Affectation des revenus :** Capitalisation

**Investisseurs de détail visés :** Le FCP est ouvert à tout souscripteur, à l'exception des US Persons.

**Dépositaire :** Caceis Bank

Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques et notamment où trouver le tout dernier prix des parts sont disponibles sur notre site internet [www.mandarine-gestion.com/france/fr](http://www.mandarine-gestion.com/france/fr) ou sur simple demande écrite, gratuitement, à : Mandarine Gestion - 30 avenue Kléber - 75016 Paris.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez les parts pendant 3 années.



**Avertissement :** Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprecier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé le produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés financiers, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Risques matériellement pertinents et non pris en compte dans l'indicateur:**

Risque de liquidité

Risque de crédit

Risque de perte en capital

**Garantie :** Ce produit ne prévoit pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

## Scénarios de performance (montants exprimés en Euros) :

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

**Période de détention recommandée : 3 ans**

**Exemple d'Investissement : 10 000 €**

| Scénarios            |                                                                                                                                      | Si vous sortez après      |                                             |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|
|                      |                                                                                                                                      | 1 an                      | 3 ans<br>(Période de détention recommandée) |
| <b>Minimum</b>       | Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 3 ans. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. |                           |                                             |
| <b>Tensions</b>      | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b><br>Rendement annuel moyen                                              | <b>7 870 €</b><br>-21.35% | <b>7 920 €</b><br>-7.48%                    |
| <b>Défavorable</b>   | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b><br>Rendement annuel moyen                                              | <b>8 160 €</b><br>-18.43% | <b>9 030 €</b><br>-3.35%                    |
| <b>Intermédiaire</b> | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b><br>Rendement annuel moyen                                              | <b>10 080 €</b><br>0.82%  | <b>9 920 €</b><br>-0.27%                    |
| <b>Favorable</b>     | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b><br>Rendement annuel moyen                                              | <b>11 370 €</b><br>13.72% | <b>11 430 €</b><br>4.55%                    |

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre septembre 2019 et septembre 2022, intermédiaire entre mai 2020 et mai 2023 et favorable entre décembre 2018 et décembre 2021.

Ces différents scénarios indiquent la façon dont votre investissement pourrait se comporter et vous permettent d'effectuer des comparaisons avec d'autres produits.

## Que se passe-t-il si Mandarine Gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincts de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

## Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

## Coûts au fil du temps (montants exprimés en Euros) :

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 Euro sont investis.

|  | <b>Si vous sortez</b> | <b>Si vous sortez</b> |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | après 1 an            | après 3 ans           |

(Période de détention recommandée)

|                     |              |              |
|---------------------|--------------|--------------|
| <b>Coûts totaux</b> | <b>230 €</b> | <b>700 €</b> |
|---------------------|--------------|--------------|

|                                        |              |                           |
|----------------------------------------|--------------|---------------------------|
| <b>Incidence des coûts annuels (*)</b> | <b>2.30%</b> | <b>2.29% chaque année</b> |
|----------------------------------------|--------------|---------------------------|

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2.02% avant déduction des coûts et de -0.27% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

#### Composition des coûts :

|                                                  |                                  |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie</b> | <b>Si vous sortez après 1 an</b> |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|

|                |                                                                                                              |        |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Coûts d'entrée | La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels. Nous ne facturons pas de coût d'entrée. | 0 Euro |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|

|                 |                                                                                                                   |        |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. | 0 Euro |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|

|                                               |  |
|-----------------------------------------------|--|
| <b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b> |  |
|-----------------------------------------------|--|

|                                                                   |                                                                                                                               |          |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 2.07% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 207 Euro |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                               |         |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Coûts de transaction | 0.19% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 19 Euro |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|

|                                                             |  |
|-------------------------------------------------------------|--|
| <b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b> |  |
|-------------------------------------------------------------|--|

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement | 10.00% maximum de la surperformance du FCP au-delà de l'indicateur de référence composé de 25% STOXX Global 1800 et 75% d'ICE BofAML 1-3 Year Euro Government Index, calculé coupons et dividendes réinvestis, même en cas de performance négative.<br>Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années. | 3 Euro |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|

#### Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

##### Durée de placement recommandée : 3 ans.

Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chez Caceis Bank avant 11h00 pour qu'il soit exécuté sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du jour , les opérations de rachat étant exécutées de façon quotidienne. La détention pour une durée inférieure à la période recommandée est susceptible de pénaliser l'investisseur.

Ce Produit a recours à un mécanisme de plafonnement des rachats ou gates dont les dispositions sont définies dans son prospectus.

#### Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez formuler une réclamation concernant le produit ou le comportement (i) de la société Mandarine Gestion (ii) d'une personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit, ou (iii) d'une personne qui vend ce produit en adressant un courrier électronique ou un courrier postal aux personnes suivantes, selon le cas :

- Si votre réclamation concerne le produit lui-même ou le comportement de la société Mandarine Gestion : veuillez contacter la société Mandarine Gestion, par courriel ([serviceclient@mandarine-gestion.com](mailto:serviceclient@mandarine-gestion.com)) ou par courrier, de préférence avec A/R (à l'attention de la Conformité – Mandarine Gestion – 30 avenue Kléber - 75016 Paris). Une procédure de traitement des réclamations est disponible sur le site internet de la société <https://www.mandarine-gestion.com/FR/fr/documents-reglementaires>
- Si votre réclamation concerne une personne qui fournit des conseils sur le produit ou bien qui le propose, veuillez contacter cette personne en direct.

#### Autres informations pertinentes

Les informations relatives aux performances passées sont disponibles sur le lien suivant : [www.mandarine-gestion.com/france/fr](http://www.mandarine-gestion.com/france/fr)

Nombre d'années pour lequel les données relatives aux performances passées sont présentées : 5 ans ou 10 ans en fonction de la date de création de la part.

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Les performances présentées dans ce diagramme le sont toutes charges incluses.

Au sens du Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (ci-après « SFDR »), ce Fonds est classé à l'article 8. Les informations relatives à la finance durable sont disponibles sur le lien suivant : [www.mandarine-gestion.com/france/fr](http://www.mandarine-gestion.com/france/fr)

**Modalités de partage :** La société de gestion s'engage à verser annuellement à la fondation Minerve, un tiers des frais de gestion, déduction faite des rétrocessions versées ou à verser aux distributeurs du fonds et des frais administratifs externes de la société de gestion.

Conformément aux dispositions de l'article L.621-19 du code monétaire et financier et à la charte de médiation de l'Autorité des marchés financiers, le porteur pourra saisir, gratuitement, le médiateur de l'Autorité des marchés financiers sous réserve que (i) le porteur ait effectivement présenté une demande écrite aux services de Mandarine Gestion et ne soit pas satisfait de la réponse de Mandarine Gestion qu'aucune procédure contentieuse, ni aucune enquête de l'Autorité des marchés financiers, portant sur les mêmes faits ne soit en cours : madame/monsieur le médiateur de l'Autorité des marchés financiers, 17, Place de la Bourse - 75082 Paris cedex 02 - [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org)

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.