# Document d'informations clés

## 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

**Nom du produit : Épargne Privée**

**Code ISIN :** FR0007370564 (part C)

**Nom de l'initiateur du produit :** Mansartis Gestion

**Contact :** Appelez le +33 1 42 96 10 70 pour des plus amples informations – global@mansartis.com

**Site internet** : www.mansartis.com

**Autorité compétente :** L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de Mansartis gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés. Mansartis Gestion est une société de gestion agréée en France sous le numéro GP-90045 et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers

**Document mis à jour le :** 04 décembre 2025

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

**Type :** OPCVM

**Durée :** Le FCP a été créé le 05 novembre 1982 et sa durée d'existence prévue est de 99 ans.

**Objectif :** Le fonds a pour objectif, sur un horizon d'investissement de 9 mois, la recherche d'une performance supérieure à celle d'un indicateur composite constitué de 70% de l'€STR capitalisé (taux du marché monétaire au jour le jour) et de 30% Bloomberg Euro-Aggregate: Corporate -- 1-3 Year TR EUR.

Pour réaliser l'objectif de gestion, la stratégie de l'OPC consiste à sélectionner, en fonction des prévisions microéconomiques et macroéconomiques de la société de gestion et des recommandations de ses analystes crédits, des obligations et autres titres de créance libellés en euros, et/ou des instruments financiers présentant les mêmes caractéristiques.

Le fonds est investi en obligations et autres titres de créance libellés en euros, et/ou des instruments financiers présentant les mêmes caractéristiques. Ces titres devront avoir soit un taux variable, soit un taux fixe. Dans ce dernier cas, leur échéance est inférieure ou égale à 3 ans.
Les actifs ayant une maturité supérieure ou égale à 2 ans représenteront au minimum 20% de l'actif net.
Le gestionnaire pourra sélectionner des titres émis par des émetteurs publics ou des émetteurs privés. La répartition dette privée / dette publique n'est pas fixée à l'avance et s'effectuera en fonction des opportunités de marché.
Les actifs seront composés de titres d'émetteurs répondant à la catégorie «Investment Grade» dont une notation sera supérieure à BBB- (notations Standard & Poor's) ou Baa3 (Moodys') ou équivalent d'autres agences de notation ou de la Société de Gestion. Le FCP pourra investir sur des obligations convertibles, échangeables, ou indexées sur des produits actions, et autres titres assimilés de même catégorie choisies pour leur rendement et non pour leur exposition aux actions, dans la limite de 20% de l'actif net. La sensibilité aux actions de ces produits sera limitée à 2% de l'actif net.
Le gestionnaire pourra également sélectionner des titres non notés par une agence de notation, dans la limite de 15% de l'actif net en s'appuyant sur la notation interne de ses propres analystes. Dans ce cas, chaque ligne ne dépassera pas, lors de l'acquisition, 3% de l'actif net du fonds.

Le FCP n'investira pas en actions en titres vifs ni en OPC Actions. Le FCP aura recours aux obligations convertibles ou échangeables dont l'exposition sur les marchés actions sera non significative (inférieur à 2% de l'actif net en cumulé), ainsi qu'aux **obligations callable et puttable.**

**Indice de référence :** Le FCP n'a pas d'indice de référence. Aucun indice ne reflète la gestion du fonds. Toutefois, à titre indicatif, le FCP pourra être comparé, a posteriori, à l'indicateur composite 70% €STR et 30% Bloomberg Euro-Aggregate: Corporate -- 1-3 Year TR EUR. La performance du FCP peut s'éloigner de la performance de l'indice

**Investisseurs visés :** Tout souscripteur qui souhaite diversifier son patrimoine.

**Affectation des revenus :** La part C capitalise ses revenus.

**Fréquence de valorisation :** Quotidienne

**Dépositaire** : Caceis Bank

**Centralisation des ordres de rachats/souscriptions :** chaque jour ouvré de la Bourse de Paris avant 12h (hors jours fériés en France), auprès de CACEIS Bank. Les ordres sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative.

**Informations complémentaires** : vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ce produit, y compris le prospectus, les rapports financiers et les valeurs liquidatives, en français, gratuitement sur demande auprès de Mansartis Gestion, 8 place Vendôme 75001 Paris ou sur le site internet de la société.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

**Indicateur de risque (ISR)**

Risque le plus faible ← → Risque le plus élevé

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

**L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez les parts pendant au moins 9 mois.**

L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque faible. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit au-delà des 9 mois se situent à un niveau faible et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer soit affectée.

**Autres risques non pris en compte dans l'indicateur :**

Risque de liquidité : Dans le cas où les volumes d'échange sur les marchés financiers sont faibles, le gérant risque de ne pas pouvoir vendre les titres rapidement dans des conditions satisfaisantes ce qui impacte plus ou moins significativement le cours d'achat et de vente et dans certaines circonstances la liquidité globale du FCP.

Risque de contrepartie : Il existe un risque que la contrepartie soit défaillante dans le cadre de contrats de change à terme de gré à gré.

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

### SCENARIOS DE PERFORMANCE – POUR UN INVESTISSEMENT DE 10 000 EUROS :

Les chiffres présentés prennent en compte les coûts du FCP lui-même. Ces chiffres ne prennent pas en compte votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.
Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement.
L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.
Les scénarios présentés ci-après (défavorable, intermédiaire et favorable) représentent des exemples utilisant les meilleures et les pires performances, ainsi que les performances moyennes du FCP au cours des 10 dernières années. Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés peuvent évoluer très différemment à l'avenir.

*Montants exprimés en euro*

| ***Scénarios*** | | ***Si vous sortez après 1 an*** |
|---|---|---|
| *Scénario de tension* | Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts (€) | 9 492 |
| | Rendement annuel moyen | -5.08% |
| *Scénario défavorable* | Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts (€) | 9 907 |
| | Rendement annuel moyen | -0.93% |
| *Scénario intermédiaire* | Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts (€) | 10 003 |
| | Rendement annuel moyen | 0.03% |
| *Scénario favorable* | Ce que vous pouvez obtenir après déduction des coûts (€) | 10 392 |
| | Rendement annuel moyen | 3.92% |

Ces scénarios sont une estimation de performances futures basée sur les variations de la valeur de ce placement dans les années précédentes. Si le scénario défavorable indique une performance positive, cela ne signifie pas que la valeur de l'investissement ne pourra pas baisser car les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

## QUE SE PASSE-T-IL SI MANSARTIS N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Mansartis Gestion est une société de gestion de portefeuille agréée et suivie par l'Autorité des Marchés Financiers et doit respecter les règles d'organisation. Les actifs du fonds sont détenus auprès d'une entité distincte, le dépositaire CACEIS Bank, de sorte que la capacité de paiement du fonds ne serait pas affectée par l'insolvabilité de l'initiateur.

## QUE VA ME COUTER 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.

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au FCP lui-même sur la période de détention recommandée. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

**Coûts au fil du temps**

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 et du temps pendant lequel vous détenez le FCP. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et de différentes périodes d'investissement.

| Montant investi 10 000 EUR | *Si vous sortez après 9 mois* |
|---|---|
| **Coûts totaux** | 86 EUR |
| **Incidences des coûts annuels** | 0,9 % |

**Composition des coûts**

Le tableau ci-dessous indique :

- L'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- La signification des différentes catégories de coûts.

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

| **Coûts ponctuels** | | **Si vous sortez après 9 mois** |
|---|---|---|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour ce produit. | 0 EUR |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit. | 0 EUR |
| **Coûts récurrents** | | |
| Coûts de transaction | 0,24% 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. | 24 EUR |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,62% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 62 EUR |
| **Coûts accessoires** | | |
| Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | 0 EUR |

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPEE ?

La période de détention recommandée est de 9 mois au minimum en raison de la nature du sous-jacent de cet investissement. Les parts de ce produit financier sont des supports de placement à court/moyen terme, elles doivent être acquises dans une optique de diversification de son patrimoine. Les rachats sont possibles quotidiennement. La sortie n'entraine ni frais particulier ni pénalité.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Vous pouvez formuler une réclamation concernant le produit ou le comportement de la société Mansartis Gestion. Pour toute réclamation, vous pouvez contacter Mansartis à l'adresse email : global@mansartis.com ou par courrier à l'adresse suivante : Mansartis Gestion - 8 place Vendôme – 75001 Paris.

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Le prospectus et le rapport mensuel du FCP ainsi que le dernier prix connu de ses parts sont disponibles sur le site internet de Mansartis. Les performances passées sur une profondeur d'historique de 10 ans sont consultables sur le site internet de la société de gestion :

https://www.mansartis.com/fr/actions/private.

Les informations relatives à la finance durable sont disponibles sur le site internet de la société de gestion :
https://www.mansartis.com/fr/esg