

Basisinformationsblatt

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

CLARTAN - VALEURS ein Teilfonds von CLARTAN SICAV

Klasse D - LU1100076634

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name: CLARTAN ASSOCIÉS

Kontaktdaten: 11 avenue Myron Herrick – 75008 Paris
www.clartan.com - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 (0)1 53 77 60 80.

Zuständige Behörde: Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum 10/02/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um eine Aktie einer Investmentgesellschaft, die als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gilt.

Laufzeit

Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Vorstand kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele

Der Teilfonds versucht über einen Zeitraum von mehr als 5 Jahren eine absolute positive und höhere Performance als die der wichtigsten Weltbörsen (hauptsächlich der Börsen der OECD-Länder) zu erzielen.

Anlagepolitik: Die Finanzanalyse der Unternehmen hat bei den Anlageentscheidungen Vorrang. Die Beurteilung der Finanzmärkte und des wirtschaftlichen und politischen Umfelds kann die Entscheidungen ebenfalls beeinflussen.

Der Teilfonds investiert mindestens 75% seines Nettovermögens in Aktien börsennotierter Unternehmen, die ihren Geschäftssitz in einem OECD-Land haben und kann bis zu 100% in Aktien außerhalb der Eurozone investieren.

Er kann gelegentlich bis zu 20% seines Nettovermögens investieren:

- in Aktien börsennotierter Unternehmen aus Schwellenländern, die nicht der OECD angehören;
- in chinesischen A-Aktien (notiert und handelbar via Shanghai-Hong Kong Stock Connect und Shenzhen-Hong Kong Stock Connect);
- in Wertpapieren, die Aktien oder Anleihen gleichgestellt sind (Wandelanleihen, Anleihen mit Zeichnungsscheinen, Vorzugsaktien, Anlagezertifikate und Beteiligungspapiere).

Der Umfang des Anteils an Aktien kann nach Berücksichtigung der derivativen Finanzinstrumente zwischen 0 und 100% variieren.

Die Anlage in Aktien erfolgt ohne Sektor-, Kapital- und Währungsbeschränkungen. Zum Zwecke der Anlage seiner liquiden Mittel kann der Teilfonds bis zu 25% seines Nettovermögens in Anleihen von Emittenten mit einem Rating von mindestens AA (S&P oder gleichwertig) investieren.

Er kann bis zu 10% seines Nettovermögens in Anteile von OGAW und/oder anderen OGA, einschließlich Geldmarktfonds, investieren.

Er kann in gehandelte Finanzterminkontrakte oder Optionen investieren und kann mit dem Aktien-, Zins- und Wechselkursrisiko arbeiten. Er kann Positionen mit dem Ziel eingehen, das Portfolio ganz oder teilweise abzusichern und/oder ein Performanceziel zu erreichen. Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten führt nicht zu einer Übergewichtung und kann dazu führen, dass das Aktienengagement des Teilfonds zwischen 0 und 100% liegt. Der erwartete Anteil des Nettoinventarwerts des Teilfonds, der durch Total Return

Swaps abgedeckt ist, liegt unter 10%.

Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Benchmark: Angesichts des diskretionären Anlagestils verfügt der Teilfonds über keinen relevanten Referenzindex. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Index Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR kann im Nachhinein als Vergleichs-Indikator verwendet werden.

Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die mittel- bis langfristig einen Kapitalertrag und -zuwachs anstreben (mindestens 5 Jahre). Der Anleger ist in der Lage, Verluste in Höhe des angelegten Betrags zu tragen. Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die über grundlegende bis umfassende Kenntnisse und Erfahrung im Zusammenhang mit dem Produkt und den globalen Aktienmärkten verfügen.

Andere Informationen

ESG-Einstufung des Teilfonds : Artikel 8 gemäß SFDR

Verwahrstelle: Banque de Luxembourg

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine ausschüttende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge ausgeschüttet werden können.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.clartan.com angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Französisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2015 und diese Aktienklasse im Jahr 2015 aufgelegt.

Die Währung der Aktienklasse wird in EUR ausgedrückt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator 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 Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

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 ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Referenzwährung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Aktienrisiko, Risiken im Zusammenhang mit Derivaten, Kontrahentenrisiko, Kapitalverlustrisiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.130 EUR	3.540 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-58,7 %	-18,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.340 EUR	9.070 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,6 %	-1,9 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.550 EUR	12.330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,4 %	4,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.910 EUR	18.910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	29,1 %	13,6 %

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer An-

lage zwischen September 2017 und September 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2019 und Juli 2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2020 und Oktober 2025.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn CLARTAN ASSOCIÉS nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den Betrag zu zahlen, den wir Ihnen schulden, sind Sie nicht durch ein nationales Ausgleichs- oder Garantiesystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte in einem gesonderten Unternehmen, der Verwahrstelle Banque de Luxembourg, in Verwahrung genommen. Sollten wir die Zahlung einstellen, werden die Anlagen veräußert und die Erlöse unter den Anlegern verteilt. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

Welche Kosten entstehen?

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.

Kosten im Zeitverlauf

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 andere Halteperiode 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
Kosten insgesamt	523 EUR	1.790 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,2 %	2,9 % 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 7,1% vor Kosten und 4,3% nach Kosten 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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Maximal 3,0% des gezeichneten Betrags stehen den Stellen und Akteuren zu, die in der Aktienvermarktung und -anlage tätig sind.	300 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	200 EUR
Transaktionskosten	0,2% 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.	23 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Der Umtausch eines Teils oder aller Aktien ist kostenlos.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 5 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder das Produkt verkauft hat, können Sie verschiedene Kommunikationskanäle nutzen: per E-Mail an contact@clartan.com, per Schreiben an 11 avenue Myron Herrick – 75008 Paris, per Anruf unter folgender Nummer +33 1 53 77 60 80.

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.clartan.com.

Wir empfehlen Ihnen, Ihre Beschwerde per Post mit Empfangsbestätigung an den Leiter der Abteilung für Compliance und Interne Kontrolle zu richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Den Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.clartan.com.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 10 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourprips.eu/site/50708/de> verfügbar.

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.