

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

CLARTAN - VALEURS een compartiment van CLARTAN SICAV

Klasse D - LU1100076634

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

Naam: CLARTAN ASSOCIÉS

Contactgegevens: 11 avenue Myron Herrick – 75008 Paris
www.clartan.com - Bel +33 (0)1 53 77 60 80 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit: Autorité des Marchés Financiers (AMF) is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Datum van productie 10/02/2026

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd

Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de raad van bestuur echter beslissen het compartiment te sluiten.

Doelstellingen

Het subfonds streeft ernaar om over een periode van meer dan 5 jaar een performance te behalen die zowel positief is in absolute termen als hoger dan de wereldaandelenmarkten (voornamelijk die in OESO-landen).

Discretionair beleggingsbeleid: bij het nemen van beleggingsbeslissingen heeft de financiële analyse van de bedrijven voorrang op de perceptie van de financiële markten en het economische en politieke klimaat, die deze beslissingen ondersteunt.

Het subfonds belegt minstens 75% van zijn nettovermogen in beursgenoteerde aandelen die zijn uitgegeven door bedrijven met hoofdkantoor in een OESO-land en maximaal 100% in aandelen van bedrijven buiten de eurozone.

Het kan af en toe maximaal 20% van zijn nettovermogen beleggen:

- in beursgenoteerde aandelen van bedrijven in opkomende landen die geen lid zijn van de OESO, inclusief Chinese A-aandelen die genoteerd zijn op de markten van de Volksrepubliek China via Shanghai-Hong Kong Stock Connect en Shenzhen-Hong Kong Stock Connect;
- in effecten die gelijk staan aan aandelen of obligaties (converteerbare obligaties, obligaties met warrant, aandelen met prioritair dividend, beleggingscertificaten en aandeleneffecten).

De mate van aandelenblootstelling, na rekening te houden met financiële afgeleide instrumenten, kan schommelen van 0 tot 100%. De belegging in aandelen gebeurt zonder enige sectorale, kapitaal- of monetaire beperkingen. Met het oog op de belegging van zijn kassaldo kan het subfonds maximaal 25% van zijn nettovermogen beleggen in obligaties van emittenten met minstens een AA-rating (S&P of equivalent).

Het kan maximaal 10% van zijn nettovermogen beleggen in deelbewijzen van icbe's en/of andere icb's, waaronder geldmarktfondsen. Het kan beleggen in verhandelde financiële futures of opties en kan beleggen in vermogens-, rente- en valutarisico's. Het kan posities aannemen om de volledige of gedeeltelijke portefeuille af te dekken en/of om een performance doelstelling te bereiken.

Het gebruik van forward financiële derivaten zorgt niet voor een te grote blootstelling en kan leiden tot een aandelenblootstelling van het subfonds van 0 tot

100%. Het verwachte aandeel van de nettovermogenswaarde van het subfonds dat betrekking heeft op total return swaps is kleiner dan 10%. Voor meer details: zie het prospectus.

Referentiebenchmark: Het compartiment wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een referentie-index. Niettemin kan de Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR, uitgedrukt in euro, a posteriori worden aangenomen als referentie-indicator.

Beleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die inkomsten en kapitaalgroei nastreven met een middellange- tot langetermijnperspectief (ten minste 5 jaar). De belegger kan verliezen lijden ten belope van het belegde bedrag. Dit product is geschikt voor beleggers met basis- tot gevorderde kennis van en ervaring met het product en de wereldwijde aandelenmarkten.

Andere informatie

ESG-classificatie van het subfonds: Artikel 8 volgens SFDR

Bewaarder: Banque de Luxembourg

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een distributieklassering, hetgeen betekent dat de inkomsten kunnen worden uitgekeerd.

Omwisselingsrecht: De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

Segregatie: De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

Bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op www.clartan.com. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2015 en deze aandelenklasse in 2015.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktomstandigheden of doordat er geen geld voor betaling beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging: 10.000 EUR			
		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4.130 EUR	3.540 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-58,7 %	-18,8 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.340 EUR	9.070 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,6 %	-1,9 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.550 EUR	12.330 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	5,4 %	4,3 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.910 EUR	18.910 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	29,1 %	13,6 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktomstandigheden in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen

risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden aanwezig kan zijn.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de referentievaluta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator: aandelenrisico, derivatenrisico, tegenpartijrisico, risico van kapitaalverlies

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

september 2017 en september 2022.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juli 2019 en juli 2024.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2020 en oktober 2025.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als CLARTAN ASSOCIÉS niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque de Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	523 EUR	1.790 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,2 %	2,9 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 7,1% vóór de kosten en 4,3% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Maximaal 3,0% van het geplaatste bedrag komt toe aan de instanties en kantoren die actief zijn op het gebied van handel en belegging in aandelen.	300 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	200 EUR
Transactiekosten	0,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	23 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

De omwisseling van een deel of alle aandelen is gratis.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende 5 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: contact@clartan.com, per brief: 11 avenue Myron Herrick – 75008 Paris, per telefoon: +33 1 53 77 60 80.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.clartan.com.

Wij raden u aan uw klacht per post met ontvangstbevestiging naar het hoofd Compliance en Interne Controle te sturen.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.clartan.com.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 10 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/50708/nl>.

Wanneer dit product wordt gebruikt als drager in de rekeenheid van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet inbegrepen zijn in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van klachten en wat er gebeurt in geval van wanbetaling van de verzekeringsonderneming, vermeld in het essentiële-informatiedocument van dit contract dat verplicht wordt overhandigd door uw verzekeraar, makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.