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 - SMALL & MID CAP EUROPE
ein Teilfonds von CLARTAN SICAV

Klasse CSME - Association Vallée de la Millière - LU2858697498

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 13/11/2026

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 Verwaltungsrat kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele

Der Teilfonds CLARTAN - SMALL & MID CAP EUROPE versucht über einen Zeitraum von über fünf Jahren unter besonderer Berücksichtigung der ESG-Kriterien eine positive absolute Performance zu erzielen, die jene der führenden europäischen Indizes (Small u. Mid Caps) in Euro übertrifft.

Der Verwaltungsausschuss des Teilfonds wendet eine Anlagedisziplin an, die auf qualitativen Kriterien (langfristige Rentabilität) sowie auf spezifischen Bewertungskriterien (Bestimmung des für eine Anlage erforderlichen Abschlags) basiert. Vor diesem Hintergrund investiert der Teilfonds:
- mindestens 75 % seines Vermögens in börsennotierte Unternehmen mit Sitz in einem EWR-Mitgliedstaat.
- höchstens 25 % in börsennotierte Unternehmen mit Sitz in Nicht-EWR-Ländern, die jedoch dem Europarat angehören.
- ausschließlich in Aktien börsennotierter Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung von unter 20 Mrd. EUR zum Zeitpunkt der Aufnahme des Titels in das Portfolio des Teilfonds.
- höchstens 15 % in Barmittel oder Geldmarktinstrumente.

Aus diesem anfänglichen Anlageuniversum sind ausgeschlossen:

• Unternehmen, die in den ausgeschlossenen Sektoren tätig sind.
• Unternehmen ohne Rating oder mit unzureichenden außerfinanziellen Ratings.
Das so abgegrenzte Anlageuniversum stellt das „verantwortungsvolle“ Universum dar.

Die Anlage in Aktien erfolgt ohne Beschränkungen in Bezug auf Sektor oder Währung. Der Teilfonds verzichtet auf den Einsatz derivativer Finanzinstrumente, mit Ausnahme von Devisenkontrakten, mit denen beim Kauf oder Verkauf von Wertpapieren in einer anderen Währung als der Referenzwährung des Teilfonds das kurzfristige Fremdwährungsengagement abgesichert werden kann. Nähere Informationen sind dem Anlageprospekt zu entnehmen.

Benchmark: Keinen zugehörigen Referenzindex, jedoch kann der Net Return Index in Euro „Morningstar Developed Europe ex-UK Small-Mid Cap TME net return“ als Referenzindex berücksichtigt 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 thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.
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 Anteilspreise 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 2020 und diese Aktienklasse im Jahr 2024 aufgelegt.

Die Währung der Aktienklasse wird in EUR ausgedrückt.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 auszuzahlen.

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:
Liquiditätsrisiko. Nicht-finanzielles Risiko.

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**	4.030 EUR	3.150 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-59,7 %	-20,6 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	7.330 EUR	9.160 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,7 %	-1,7 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.120 EUR	12.070 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,2 %	3,8 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	14.290 EUR	16.320 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	42,9 %	10,3 %

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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2021 und Dezember 2025, unter Bezugnahme auf eine Referenzklasse.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2018 und März 2023, unter Bezugnahme auf eine Benchmark und auf eine Referenzklasse.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021, unter Bezugnahme auf eine Benchmark und auf eine Referenzklasse.

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	536 EUR	1.846 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,4 %	3,0 % 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 6,8% vor Kosten und 3,8% 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	2,2% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	224 EUR
Transaktionskosten	0,1% 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.	12 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.

Die Verwaltungsgesellschaft verpflichtet sich, 35% der jährlich eingenommenen Verwaltungsgebühr (ohne Steuern) an die Association Vallée de La Millière abzugeben, wobei ein garantierter jährlicher Mindestbetrag von 3.000 EUR pro Jahr gilt.

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 das letzte Jahr und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter https://www.yourpriips.eu/site/112041/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.