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 - SMALL & MID CAP EUROPE
een compartiment van CLARTAN SICAV

Klasse I - LU2225829469

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 13/11/2026

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 compartiment CLARTAN - SMALL & MID CAP EUROPE streeft over een periode van meer dan 5 jaar naar een positieve prestatie in absolute waarde en boven die van de belangrijkste Europese indexen (small & mid cap) uitgedrukt in EUR, waarbij bijzondere aandacht wordt besteed aan de ESG-criteria.

Het beheerscomité van het compartiment past een beleggingsdiscipline toe op basis van kwalitatieve criteria (duurzaamheid van de rentabiliteit) en op basis van specifieke waarderingscriteria (die de vereiste waardevermindering voor de belegging bepalen). Daarom zal het compartiment:
- voor minimaal 75% worden belegd in beursgenoteerde ondernemingen met maatschappelijke zetel in een lidstaat van de EER.
- voor maximaal 25% in beursgenoteerde ondernemingen met maatschappelijke zetel in landen die geen lid zijn van de EER maar onder de Raad van Europa vallen.
- uitsluitend in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen met een kapitalisatie van minder dan € 20 mld. op het ogenblik van de opname van de vennootschap in de portefeuille van het compartiment.
- voor maximaal 15% in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

Zijn uitgesloten van dit initiële beleggingsuniversum:

• Bedrijven die actief zijn in de uitgesloten sectoren.
• Bedrijven zonder rating of met ontoereikende extra-financiële ratings.
Het aldus afgebakende beleggingsuniversum is het universum 'Verantwoord'.

Er wordt in aandelen belegd zonder sectorale en monetaire beperkingen. Het subfonds maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten, met uitzondering van valutacontracten die zijn toegestaan om kortetermijnblootstellingen in valuta's af te dekken bij het kopen of verkopen van effecten in een andere valuta dan de referentievaluta van het subfonds. Meer!!! informatie vindt u in het prospectus.

Referentiebenchmark: Gezien de discretionaire beleggingsstijl beschikt het compartiment niet over een relevante referentie-index. Nietiemin kan de Morningstar Developed Europe ex-UK Small-Mid Cap TME net return-index, uitgedrukt in euro, 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 diepgaande 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 kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.
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 2020 en deze aandelenklasse in 2020.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote 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:
Liquiditeitsrisico. Niet-financieel risico.

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.

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**	4.160 EUR	3.250 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-58,4 %	-20,1 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	7.610 EUR	9.700 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-23,9 %	-0,6 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10.500 EUR	12.670 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	5,0 %	4,8 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	14.780 EUR	16.910 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	47,8 %	11,1 %

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 marktontwikkelingen 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 en een geschikte referentiebenchmark 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 december 2021 en december 2025.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen april 2017 en april 2022, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2016 en juni 2021, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

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 beleggingsperioden.

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	180 EUR	1.124 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,8 %	1,8 % 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 6,6% vóór de kosten en 4,8% 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

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Maximaal 0,0% van het geplaatste bedrag komt toe aan de instanties en kantoren die actief zijn op het gebied van handel en belegging in aandelen.	0 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	1,6% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	160 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.	20 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 5 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op https://www.yourpriips.eu/site/76921/nl.
Wanneer dit product wordt gebruikt als drager in de rekeneenheid 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.