

# Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## CLARTAN - ETHOS ESG EUROPE SMALL & MID CAP, Klasse I (LU2225829469)

een compartiment van CLARTAN SICAV

Beheersmaatschappij: CLARTAN ASSOCIÉS

## Doelstellingen en beleggingsbeleid

**Beheerdoelstelling:** CLARTAN - ETHOS ESG EUROPE SMALL & MID CAP is een compartiment dat ernaar streeft om gedurende een periode van meer dan vijf jaar een rendement te behalen dat tegelijkertijd positief is in absolute waarde en groter is dan dat van de belangrijkste Europese indexen van small- en midcaps, uitgedrukt in euro, door toepassing van de acht principes voor maatschappelijk verantwoord beleggen van Ethos, adviseur van het compartiment op dit gebied.

**Referentie-indicator:** Gezien de discretionaire beleggingsstijl beschikt het compartiment niet over een relevante referentie-index. Niettemin kan de Morningstar Developed Europe Mid Cap Target Market Exposure net return-index, uitgedrukt in euro, worden aangenomen als referentie-indicator.

**Beleggingsbeleid:** Het compartiment geeft de voorkeur aan bedrijven die hun milieu-, sociale en governancekwesties (MSG) met overtuiging beheren en die doorgaans een positieve impact hebben op het milieu en op de samenleving als geheel. Deze bedrijven worden door Ethos geselecteerd op basis van een analyse van MSG-criteria, een beoordeling van hun strategie met het oog op klimaatverandering en een beoordeling van de positieve bijdrage van hun producten en diensten aan het oplossen van de huidige ecologische en maatschappelijke uitdagingen.

Binnen het aldus door Ethos gedefinieerde beleggingsuniversum past het beheerscomité van het compartiment 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 wordt het compartiment als volgt belegd:

- ten minste 75% van zijn nettovermogen in aandelen van beursgenoteerde bedrijven met zetel in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte.
- ten hoogste 25% van zijn nettovermogen in aandelen van beursgenoteerde bedrijven met zetel in landen die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte, maar

wel van de Raad van Europa.

- uitsluitend in aandelen van beursgenoteerde bedrijven met een kapitalisatie van minder dan 20 miljard euro op het moment dat het bedrijf werd opgenomen in de portefeuille van het compartiment.
- ten hoogste 8% van zijn nettovermogen in liquide middelen of deelbewijzen van geldmarktfondsen.

Er wordt in aandelen belegd zonder sectorale en monetaire beperkingen.

Het compartiment 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 compartiment.

Het compartiment past de "acht principes voor maatschappelijk verantwoord beleggen" van Ethos toe wat betreft uitsluiting, controverser, MSG-rating, uitoefening van stemrecht en betrokkenheid bij de dialoog met aandeelhouders.

Beleggers die een uitvoeriger beschrijving van de beleggingsstrategie en de aangewende activa wensen, kunnen deze informatie vinden in het prospectus.

**Bestemming van het resultaat:** Kapitalisatie

**Aanbeveling:** Meer dan 5 jaar. Dit compartiment is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen een periode van minder dan deze periode op te nemen.

**Vergoeding van de klassen:** De belegger beschikt over het recht om zijn aandelen op aanvraag in te kopen. Aandelentransacties worden op elke bankwerkdag in Luxemburg en Frankrijk uitgevoerd. De belegger wordt erop attent gemaakt dat de mogelijkheid voor de beleggers om de inkoop van zijn aandelen te vragen in uitzonderlijke gevallen kan worden beperkt of opgeschort.

## Risico- en opbrengstprofiel



### Wat betekent deze synthetische indicator?

De aandelen van Klasse I zijn ondergebracht in categorie 6 omdat de waarde van het aandeel onderhevig kan zijn aan hoge schommelingen en bijgevolg het risico op verlies en de kans op winst hoog kunnen zijn.

De risicocategorie is bepaald op basis van historische en gesimuleerde gegevens en is mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel. De aangegeven risico- en opbrengstcategorie blijven niet noodzakelijk ongewijzigd en de categorisering van het compartiment kan in verloop van tijd veranderen.

De laagste categorie staat niet gelijk aan een risicovrije belegging.

Er wordt geen terugbetaling van de oorspronkelijke belegging gegarandeerd.

### Welke belangrijke risico's worden niet op adequate wijze vastgelegd door de synthetische indicator?

Risico van de gevolgen van het gebruik van financiële technieken gekoppeld aan finan-

**ciële termijnsinstrumenten:** het gebruik van afgeleide instrumenten kan op korte termijn gevoelige op- of neerwaartse schommelingen van de netto-inventariswaarde met zich meebrengen.

**Wisselkoersrisico:** het compartiment kan tot 100% beleggen in instrumenten die zijn uitgedrukt in vreemde valuta's van buiten de eurozone. De schommelingen van die valuta's ten opzichte van de euro kunnen een negatieve invloed hebben op de liquidatiewaarde van het compartiment.

**Risico verbonden aan beleggingen in small- en midcaps:** De markt voor effecten van ondernemingen met een kleine of gemiddelde kapitalisatie is doorgaans minder liquide dan de markt voor effecten van ondernemingen met een grote kapitalisatie. Deze eerste markt brengt bijgevolg een groter risico met zich mee aangezien de aan- of verkoop tegen een gepast geacht bedrag van beleggingen van het compartiment in deze markt wordt bemoeilijkt.

### Hoe krijg ik meer informatie over de risico's van het compartiment?

Bijkomende informatie over de risico's van een belegging in het compartiment worden vermeld in het bijbehorend onderdeel van het prospectus van het fonds dat beschikbaar is bij de beheersmaatschappij en op de website [www.clartan.com](http://www.clartan.com).

## Kosten

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	3,00% maximaal
Uitstapvergoeding	0,00%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,55%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	n.v.t.

De kosten die door een belegger worden betaald, worden gebruikt om de lopende kosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor de marketing en de distributie van aandelen. Deze kosten verminderen de potentiële toename in waarde van een belegging in dit fonds.

De aangegeven in- en uitstapvergoedingen stemmen overeen met een maximumpercentage dat kan worden afgetrokken van het kapitaal dat de belegger in het fonds heeft geïnvesteerd. In een aantal gevallen is het mogelijk dat de belegger minder betaalt. De belegger

kan zijn financieel adviseur of tussenpersoon raadplegen voor informatie over de actuele in- en uitstapvergoeding.

De omwisseling van een deel of alle aandelen in aandelen van een ander compartiment of andere aandelenklasse is gratis.

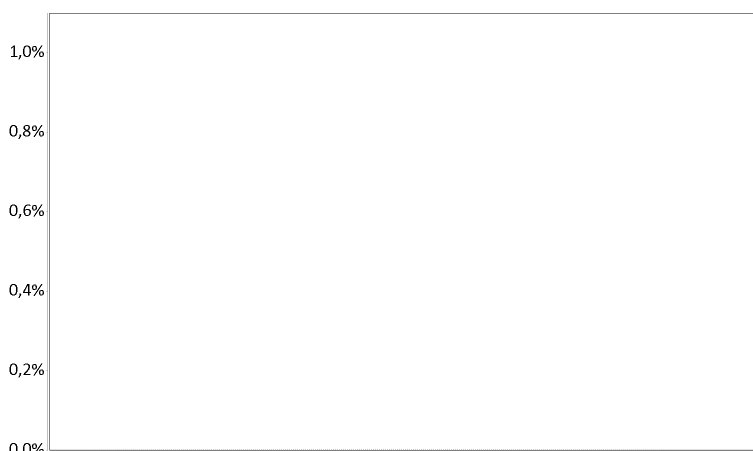
Het hier vermelde cijfer voor de lopende kosten is een raming van de kosten aangezien deze aandelenklasse geen volledig kalenderjaar bestond; daarom zijn er niet genoeg gegevens beschikbaar. Het jaarverslag van het fonds voor elk financieel jaar zal nadere gegevens over de exact opgelopen kosten bevatten.

Het bedrag van de lopende kosten heeft geen betrekking op:

- kosten voor effectentransacties, behalve kosten die gepaard gaan met de aankoop en de verkoop van doelfondsen.

Raadpleeg voor meer informatie over kosten het hoofdstuk "Provisies en kosten van het compartiment" van het prospectus van het fonds dat verkrijgbaar is bij de maatschappelijke zetel van de beheersmaatschappij en op [www.clartan.com](http://www.clartan.com).

## In het verleden behaalde resultaten



Voor deze aandelenklasse zijn geen resultaten uit het verleden beschikbaar aangezien het geen volledig kalenderjaar bestond.

Het compartiment is opgericht in 2020.

Deze aandelenklasse is gelanceerd in 2020.

## Praktische informatie

### Bewaarder

Banque de Luxembourg

### Bijkomende informatie en beschikbaarheid van de prijzen

Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen van CLARTAN SICAV kunnen gratis worden verkregen bij de maatschappelijke zetel van de beheersmaatschappij of op [www.clartan.com](http://www.clartan.com). Het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag van het fonds zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid van de beheersmaatschappij, met een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen, zijn beschikbaar op de website [www.clartan.com](http://www.clartan.com). Op verzoek wordt een gratis papieren versie ter beschikking gesteld.

### Aansprakelijkheid

CLARTAN ASSOCIÉS kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus voor het fonds is.

### Belasting

Het fonds valt onder de Luxemburgse belastingwetgeving. De fiscale woonplaats van de belegger kan een impact hebben op zijn persoonlijke belastingssituatie.

### Specifieke informatie

Het compartiment CLARTAN - ETHOS ESG EUROPE SMALL & MID CAP mag ook andere aandelenklassen uitgeven.

Informatie over andere aandelenklassen die mogelijk in uw land worden verhandeld, kan worden verkregen bij de beheersmaatschappij.

Dit document met essentiële beleggersinformatie verschaft informatie over een compartiment van CLARTAN SICAV dat uit meerdere compartimenten kan bestaan. Het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden voor het volledige fonds opgesteld.

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.

De belegger beschikt over het recht om zijn belegging van aandelen in een compartiment om te wisselen in aandelen van een andere aandelenklasse van hetzelfde compartiment of van een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie terugvinden over de wijze van inschrijving, inkoop en omwisseling.