

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds.

Es handelt sich nicht um Werbematerial.

Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## CLARTAN - PATRIMOINE, Klasse D (LU1100077525)

ein Teilfonds von CLARTAN SICAV

Verwaltungsgesellschaft: CLARTAN ASSOCIÉS

## Ziele und Anlagepolitik

**Anlageziel:** CLARTAN - PATRIMOINE ist eine an das Vorsorgesparen angepasste Unterstützung, die mit der Absicht der Erhaltung eine Wertsteigerung des investierten Kapitals über einen Horizont von mehr als 2 Jahren anstrebt.

**Referenzindex:** Angesichts des diskretionären Anlagestils verfügt der Teilfonds über keinen relevanten Referenzindex. Der Teilfonds wird ohne Bezug auf einen Referenzindex aktiv verwaltet.

**Anlagepolitik :** Für den Teil des Teilfonds, der in Anleihen investiert ist, basiert die Anlagepolitik auf der Wahl der Portfoliofälligkeit und der Qualität der Emittenten. Der Teil des Portfolios, der nicht in Anleihen investiert ist, wird als "Bottom-up" bezeichnet, was bedeutet, dass die Finanzanalyse der Anleihen- und Aktienemittenten bei Anlageentscheidungen Vorrang vor der Beurteilung der Finanzmärkte und des wirtschaftlichen und politischen Umfelds hat, die die Entscheidungen beeinflussen.

Der Teilfonds investiert:

- 70% bis 100% seines Nettovermögens in Schuldverschreibungen und Geldmarktinstrumenten, darunter mindestens 70% seines Nettovermögens in Anleihen mit einem Rating von mindestens BBB- von der Agentur Standard & Poor's oder gleichwertig, die auf Euro lauten. Die Sensitivität des Anleihenportfolios wird zwischen 0 und 10 liegen;
- bis zu 30% ihres Nettovermögens in Aktien von Unternehmen, die ohne Sektor- oder Kapitalisierungsbeschränkungen notiert sind, sofern die Aktien an den geregelten Märkten der OECD-Länder notiert sind, in Anleihen, die in OECD-Ländern mit einem Rating unter BBB-, mindestens aber mit B-, von Standard & Poor's oder einem gleichwertigen Rating ausgeben werden, und insbesondere in Unternehmensanleihen oder indexgebundenen Anlei-

hen ohne Laufzeitbeschränkung, in Wertpapieren, die wie Aktien oder Anleihen behandelt werden, wie z.B. Wandelanleihen, Optionsanleihen, Vorzugsaktien, Investmentzertifikate, Aktien und in handelbaren Schuldtiteln, die in OECD-Ländern ausgegeben werden, und insbesondere in indexgebundenen Schuldtiteln.

Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Nettovermögens in Anteile von OGAW und/oder anderen OGA investieren, einschließlich maximal 5% in Geldmarktfonds zur Verwaltung der liquiden Mittel.

Der Teilfonds kann zeitweise Optionen und Terminfinanzderivate kaufen oder verkaufen:

- um sie vor einem Rückgang der Aktien- oder Wechselkursmärkte zu schützen;
- um ihre Performance zu steigern, indem sie einen besseren Kauf- oder Verkaufskurs erzielen.

Das Engagement ist auf 100% des Vermögens begrenzt.

Jeder Anleger, der eine genauere Beschreibung der Anlagestrategie und der verwendeten Vermögenswerte wünscht, wird gebeten, sich auf den Prospekt zu beziehen.

**Gewinnverwendung:** Ausschüttung

**Empfehlung :** Über 2 Jahre. Dieser Teilfonds eignet sich nicht unbedingt für Anleger, die beabsichtigen, ihre Einlagen vor Ablauf dieser Frist zurückzuziehen.

**Rücknahme der Aktien:** Der Anleger hat das Recht seine Aktien wieder zu verkaufen. Die Rückkaufgeschäfte erfolgen an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg und in Frankreich. Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass unter außergewöhnlichen Umständen die Möglichkeit des Investors, die Rückzahlung zu verlangen, begrenzt oder ausgesetzt werden kann.

## Risiko- und Ertragsprofil



### Was stellt dieser Indikator dar?

Die Aktien der Klasse D sind in Kategorie 3 eingestuft, weil der Aktienpreis mäßig schwanken kann und deshalb das Verlustrisiko aber auch die Ertragschance moderat sein können.

Die Berechnung der Risikokategorie beruht auf historischen und simulierten Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen und

die Einstufung des Teilfonds in eine Kategorie kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Die Rückzahlung der Anfangsinvestition ist nicht garantiert.

### Welche wesentlichen Risiken werden vom Indikator nicht angemessen erfasst?

**Risiko aufgrund der Anwendung von Finanztechniken in Verbindung mit Terminfinanzinstrumenten:** Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten kann vorübergehend zu spürbaren Schwankungen des Nettoinventarwerts nach oben oder unten führen.

### Wo erhält man zusätzliche Informationen über die Risiken des Teilfonds?

Zusätzliche Informationen über die Risiken einer Anlage in den Teilfonds sind in der entsprechenden Sektion des Verkaufsprospekts des Fonds, welcher bei der Verwaltungsgesellschaft und über die Website [www.clartan.com](http://www.clartan.com) erhältlich ist, angegeben.

## Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeauf- und	1,00% maximal
Rücknahmeabschläge	Entfällt
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,06%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Entfällt

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs seiner Aktien. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem höchsten Prozentsatz, der vom Kapitalengagement des Anlegers am Fonds in Abzug gebracht werden

kann. In einigen Fällen kann der Anleger weniger zahlen. Der Anleger kann über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge von seinem Finanzberater oder der für ihn zuständigen Stelle informiert werden.

Der Umtausch eines Teils oder aller Aktien in Aktien eines anderen Teilfonds oder einer anderen Aktienklasse ist kostenlos.

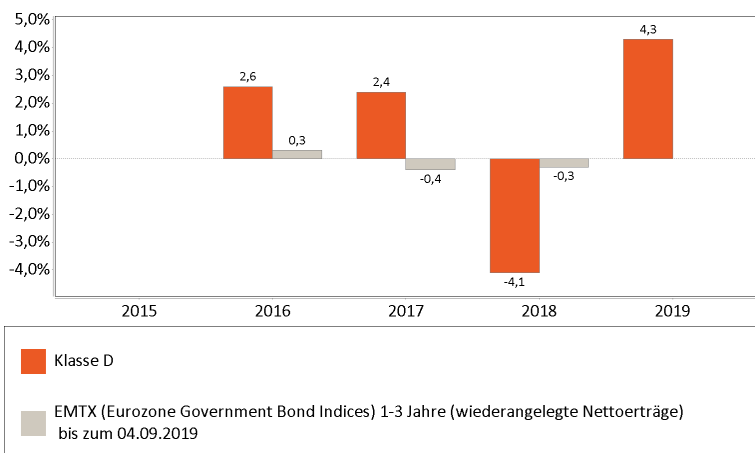
Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31.12.2019 berechnet. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind:

- die Wertpapiertransaktionskosten, außer die Kosten in Verbindung mit dem Kauf und Verkauf von Zielfonds.

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf die Rubrik "Commissions et frais à charge du compartiment" des Verkaufsprospekts des Fonds, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter [www.clartan.com](http://www.clartan.com) verfügbar ist, hingewiesen.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine verlässliche Indikation für die zukünftige Wertentwicklung.

Sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge wurden berücksichtigt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2015 aus der Fusion mit dem FCP französischen Rechts Rouvier Patrimoine aufgelegt.

Diese Aktienklasse wurde im Jahr 2015 aufgelegt.

## Praktische Informationen

### Verwahrstelle

Banque de Luxembourg

### Weitere Informationen und Verfügbarkeit der Preise

Weitere Informationen betreffend den Fonds, Kopien seines Verkaufsprospekts, seines letzten Jahres- und Halbjahresberichts und die aktuellsten Aktienpreise des CLARTAN SICAV können am Sitz der Verwaltungsgesellschaft oder unter [www.clartan.com](http://www.clartan.com) kostenlos angefordert werden.

Der Verkaufsprospekt, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds sind in Französisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Ihnen über andere eventuelle Sprachen, in denen diese Dokumente verfügbar sind, Auskunft geben.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und sonstigen Zuwendungen, können auf der Website [www.clartan.com](http://www.clartan.com) eingesehen werden. Eine Papierversion wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

### Haftung

CLARTAN ASSOCIÉS kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlä-

gigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

### Besteuerung

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuerrecht. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuerlage haben.

### Spezifische Informationen

Der Teilfonds CLARTAN - PATRIMOINE kann auch andere Aktienklassen ausgeben.

Informationen betreffend andere mögliche Aktienklassen, die in Ihrem Land vertrieben werden, sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger beschreibt einen Teilfonds von CLARTAN SICAV möglicherweise bestehend aus mehreren Teilfonds. Der Verkaufsprospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden für die Gesamtheit des Fonds erstellt.

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

Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben oder eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Informationen bezüglich dieses Rechts kann der Anleger im Verkaufsprospekt erhalten.