

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 - PATRIMOINE, Klasse I (LU1100077798)

een compartiment van CLARTAN SICAV

Beheersmaatschappij: CLARTAN ASSOCIÉS

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Beheerdoelstelling: CLARTAN - PATRIMOINE is een op voorzorgsparen gericht instrument, waarbij met het oog op kapitaalbehoud wordt gestreefd naar herwaardering van het kapitaal dat belegd is voor een termijn van meer dan twee jaar.

Referentie-indicator: Gezien de discretionaire beleggingsstijl (zie infra) beschikt het fonds niet over een relevante referentie-index. Het compartiment wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een referentie-index.

Beleggingsbeleid : Voor het in obligaties belegde deel van het compartiment, focust het beleggingsbeleid voor het maken van keuzes op de maturiteit van de portefeuille en op de kwaliteit van de emittenten. **Het deel van de portefeuille dat niet in obligaties belegt, wordt bottom-up genoemd. Dat betekent dat de financiële analyse van de aandelen- en obligatie-emittenten een belangrijkere rol speelt bij de beleggingsbeslissingen dan de perceptie van de financiële markten en van het economische en politieke klimaat die deze beslissingen ondersteunt.

Het compartiment belegt:

- 70% tot 100% van zijn nettoactiva in schuldinstrumenten en geldmarktinstrumenten, waarvan ten minste 70% van zijn nettoactiva in obligaties met een rating van minimum BBB- volgens Standard & Poor's of gelijkwaardig, uitgedrukt in euro. De gevoeligheid van de obligatieportefeuille zal tussen 0 en 10 liggen;
- tot 30% van zijn nettoactiva in aandelen van beursgenoteerde bedrijven zonder beperkingen op het vlak van sectoren of kapitalisatie, voor zover de aandelen genoteerd zijn op de gereguleerde markten van de OESO-landen, in obligaties uitgegeven in OESO-landen met een rating onder BBB- en van ten minste B- volgens Standard & Poor's of gelijkwaardig,

en meer bepaald in bedrijfsobligaties of geïndexeerde obligaties zonder geldigheidsduur, in aan aandelen of obligaties gelijkgestelde effecten, zoals converterbare obligaties, obligaties met warrant, preferente aandelen, beleggingscertificaten, participatiebewijzen, en in verhandelbare schuldinstrumenten uitgegeven in OESO-landen, en meer bepaald geïndexeerde schuldinstrumenten.

Het compartiment kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in rechten van deelneming in icbe's en/of andere icb's, met een maximum van 5% in monetaire icbe's voor het beheer van de kasmiddelen.

Het compartiment mag gericht opties en financiële futures aan- of verkopen:

- om ze te beschermen tegen dalingen van de aandelen- of valutamarkten;
- om hun prestaties te verbeteren door een betere aankoop- of verkoopkoers te zoeken.

De blootstelling wordt beperkt tot 100% van het vermogen.

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 2 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 3 omdat de waarde van het aandeel onderhevig kan zijn aan middelmatige schommelingen en bijgevolg het risico op verlies en de kans op winst middelmatig kunnen zijn.

De risicocategorie is bepaald op basis van historische 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 financiële termijnsinstrumenten: het gebruik van afgeleide instrumenten kan op korte termijn gevoelige op- of neerwaartse schommelingen van de liquidatiewaarde met zich meebrengen.

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.

Kosten

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	n.v.t.
Uitstapvergoeding	n.v.t.
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het beleg 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	0,72%
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 geïnves-

teerd. 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.

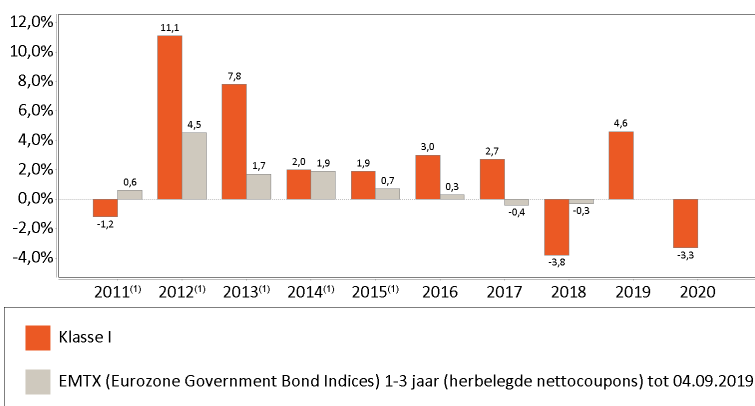
De lopende kosten hebben betrekking op de jaarlijkse kosten; ze zijn berekend op 31.12.2020. De lopende kosten kunnen jaarlijks variëren.

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.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Er is rekening gehouden met alle kosten en provisies, behalve de in- en uitstapvergoeding.

De resultaten uit het verleden zijn berekend in EUR.

Het compartiment is opgericht in 2015 door de fusie van het gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Frans recht Rouvier Patrimoine. Deze aandelenklasse is gelanceerd in 2015.

(1) Het verleden behaalde resultaten zijn simulaties op basis van de prestaties van Rouvier Patrimoine - klasse C (FR0000401366).

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. 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. 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 - PATRIMOINE 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.