

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

ein Teilfonds von CLARTAN SICAV

Verwaltungsgesellschaft: CLARTAN ASSOCIÉS

### Ziele und Anlagepolitik

**Anlageziel:** CLARTAN - ETHOS ESG EUROPE SMALL & MID CAP ist ein Teilfonds, der über einen Zeitraum von mehr als 5 Jahren versucht, durch Anwendung der acht Prinzipien für nachhaltige Anlagen von Ethos, dem Berater des Teilfonds in diesem Bereich, eine Wertentwicklung zu erzielen, die einen positiven absoluten Wert aufweist und gleichzeitig den der wichtigsten auf Euro lautenden europäischen Indizes für Small und Mid Caps übertrifft.

**Referenzindex:** In Anbetracht der diskretionären Investitionsstrategie hat der Teilfonds keinen zugehörigen Referenzindex. Der Net Return Index in Euro „Morningstar Developed Europe Mid Cap Target Market Exposure“ kann jedoch als Referenzindex berücksichtigt werden.

**Anlagepolitik:** Der Teilfonds bevorzugt Unternehmen, die ihre Herausforderungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance überzeugend in Angriff nehmen und das Ziel verfolgen, einen positiven Beitrag zur Umwelt und zur Gesellschaft insgesamt zu leisten. Diese Unternehmen werden von Ethos auf Basis der Analyse von ESG-Kriterien, einer Bewertung ihrer Strategie gegenüber dem Klimawandel sowie einer Einschätzung des positiven Beitrags ihrer Produkte und Dienstleistungen zur Lösung aktueller ökologischer und sozialer Herausforderungen ausgewählt.

Innerhalb des von Ethos so definierten Anlageuniversums wendet der Verwaltungsausschuss des Teilfonds eine Anlagedisziplin an, die auf qualitativen Kriterien (langfristige Rentabilität) sowie auf spezifischen Bewertungskriterien (Bestimmung des für die Anlage erforderlichen Abschlags) basiert.

So investiert der Teilfonds:

- mindestens 75% seines Nettovermögens in Aktien börsennotierter Unternehmen mit Sitz in einem Mitgliedstaat des Europäischen Wirtschaftsraums.
- maximal 25% seines Nettovermögens in Aktien börsennotierter Unternehmen mit Sitz in Ländern, die nicht Mitglied des Europäischen Wirtschaftsraums sind, aber

dem Europarat angehören.

- ausschließlich in Aktien börsennotierter Unternehmen mit einer Kapitalisierung von weniger als 20 Mrd. Euro zu dem Zeitpunkt, zu dem die Gesellschaft in das Portfolio des Teilfonds aufgenommen wird.

- maximal 8% seines Nettovermögens in liquide Mittel oder in Anteile von Geldmarkt-OGAW.

Die Anlage in Aktien erfolgt ohne Beschränkungen in Bezug auf Sektor und 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.

Der Teilfonds wendet die acht Ethos-Prinzipien für nachhaltige Anlagen hinsichtlich Ausschluss, Kontroversen, ESG-Rating, Ausübung der Stimmrechte und Aufnahme eines Aktionärsdialogs an.

Für ausführlichere Informationen über die Investitionsstrategie und die eingesetzten Vermögenswerte werden die Anleger gebeten, den Anlageprospekt zu konsultieren.

**Gewinnverwendung:** Thesaurierung

**Empfehlung:** Über 5 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, die Rücknahme seiner Aktien zu verlangen. Rücknahmetransaktionen finden an jedem Bankgeschäftstag in Luxemburg und Frankreich statt, mit Ausnahme von Bankfeiertagen in Luxemburg und gesetzlichen Feiertagen in Frankreich. Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass unter außergewöhnlichen Umständen die Möglichkeit des Anlegers, die Erstattung zu beantragen, eingeschränkt oder ausgesetzt werden kann.

### Risiko- und Ertragsprofil



#### Was stellt dieser Indikator dar?

Die Aktien der Klasse I sind in Kategorie 6 eingestuft, weil der Aktienpreis stark schwanken kann und deshalb das Verlustrisiko aber auch die Ertragschance hoch 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 Finanzierungsmethoden in Verbindung mit Finanzterminkontrakten:** Der Einsatz derivativer Instrumente kann über kurze Zeiträume zu erheblichen Schwankungen des Nettoinventarwerts nach oben und/oder nach unten führen.

**Wechselkursrisiko:** Der Teilfonds kann bis zu 100% in Instrumente investiert sein, die auf Fremdwährungen außerhalb der Eurozone lauten. Schwankungen dieser Währungen gegenüber dem Euro können sich negativ auf den Nettoinventarwert des Teilfonds auswirken.

**Mit Anlagen in Small & Mid Caps verbundenes Risiko:** Der Markt für Wertpapiere von Unternehmen mit mittlerer oder geringer Kapitalisierung ist im Allgemeinen weniger liquide als der Markt für Wertpapiere von Unternehmen mit hoher Kapitalisierung. Daher besteht ein erhöhtes Risiko, dass die Anlagen des Teilfonds an jenem erstgenannten Markt schwierig zu einem angemessenen Preis erworben oder verkauft werden können.

#### 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	0,00%
Rücknahmeabschläge	0,00%
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	1,58%
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.

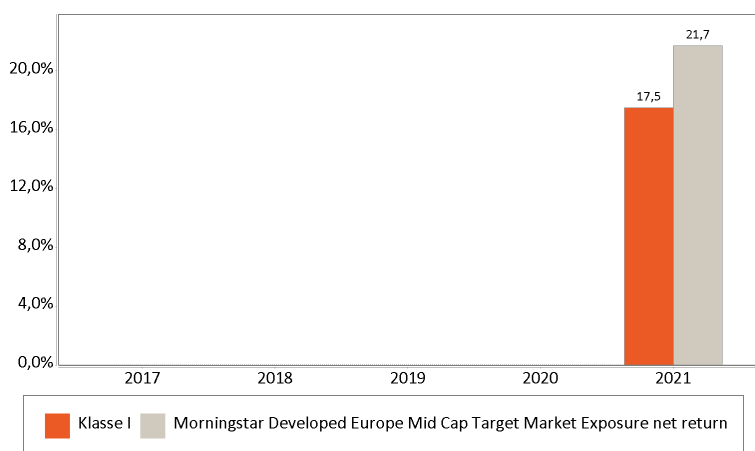
Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31.12.2021 berechnet. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

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 "Gebühren und Kosten vor Lasten des Teilfonds" 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 2020.

Diese Aktienklasse wurde im Jahr 2020 aufgelegt.

Es ist nicht Ziel des Teilfonds, die Zusammensetzung seines Referenzindex nachzubilden.

## 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 - ETHOS ESG EUROPE SMALL & MID CAP 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.