



**DENKEN SIE NICHT
IN MONATEN.
DENKEN SIE IN
GENERATIONEN!**

„DER RUHESTAND SOLLTE DIE ZEIT SEIN, IN DER SIE IHRE FREIHEIT GENIEßEN – OHNE SICH TÄGLICH UM IHRE FINANZEN SORGEN ZU MÜßSEN. GENAU HIER SETZT DAS **CLARTAN RUHESTANDSPORTFOLIO** AN: ES VERBINDET SICHERHEIT MIT ATTRAKTIVEN ERTRÄGEN UND BIET IHNEN EINE EINFACHE LÖSUNG, UM EINE MONATLICHE LIQUIDITÄT IN ANSPRUCH ZU NEHMEN UND GLEICHZEITIG IHR VERMÖGEN IM ALTER FÜR IHRE FOLGEGENERATIONEN ZU BEWAHREN.“

Mehr Infos erhalten Sie unter
www.ruhestandsportfolio.com

 **clartan**
ASSOCIÉS

NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND POPPELSDORFER ALLEE 110 - 53115 BONN -
WWW.CLARTAN.COM - T.: +49 (0) 228 965 905-0

CLARTAN ASSOCIÉS UNTERLIEGT DER FRANZÖSISCHEN FINANZMARKTAUFSICHT AMF UND WIRD
GEFÜHRT UNTER DER NR. GP 90095 CLARTAN ASSOCIÉS SAS NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND IST
EINGETRAGEN IM HANDELSREGISTER BONN HRB 20146 / UST-ID-NR: DE289423684



Denken Sie nicht in Monaten. Denken Sie in Generationen!

Ihre Lebensversicherung ist fällig – und jetzt?

Sie haben Ihre Lebensversicherung ausgezahlt bekommen und stehen vor der Frage: Wie legen Sie Ihr Kapital so an, dass es zu Ihrem Leben passt?

Was Sie sich wünschen: monatliches Zusatzeinkommen, Flexibilität und Zugriff, Kapital erhalten oder weitergeben zu können ohne das Risiko einzugehen, die Kontrolle zu verlieren.

Das Clartan Ruhestandsportfolio macht genau das möglich: Ihr Geld arbeitet weiter für laufende Ausschüttungen, langfristige Stabilität und mehr Freiheit in Ihrer Ruhestandsplanung.

So funktioniert das Clartan Ruhestandsportfolio.

Das Clartan Ruhestandsportfolio ist keine Standardlösung, sondern eine maßgeschneiderte Ruhestandsstrategie. Stabilität trifft Renditechance. Ein Teil Ihres Kapitals sichert die Auszahlungen, der andere bleibt wachstumsorientiert investiert.

Sie wählen Höhe und Rhythmus der Auszahlungen und behalten jederzeit die Kontrolle über Ihr Vermögen. Verbrauchen, vererben, verschenken? Sie entscheiden.

Und das Beste: Unsere Experten von Clartan Associés begleiten Sie persönlich von Anfang an.

Verwalten Sie nicht einfach Kapital – gestalten Sie Ihren Ruhestand.

Viele Ruheständler investieren ihr Vermögen klassisch: in Tagesgeld, Festgeld oder lassen es einfach auf dem Konto liegen.

Das Problem: Es wird Monat für Monat weniger. Ohne Plan wird das angesparte Kapital über die Jahre verbraucht und am Ende bleibt oft nichts übrig, das verschenkt oder vererbt werden kann.

Mit dem Clartan Ruhestandsportfolio bleibt Ihr Vermögen für Sie aktiv. Sie erhalten regelmäßige Auszahlungen, behalten die volle Kontrolle und schaffen die Möglichkeit, etwas weiterzugeben.





Ruhestandsphase mit Auszahlungen und Kapitalwachstum

Das Clartan Ruhestandsportfolio in der Praxis

Eine modellhafte Investition von 500.000€ in das Clartan Ruhestandsportfolio getätigt im Januar 2003 hätte monatliche Auszahlungen von 2.500€ aus dem Clartan Patrimoine Fonds über einen Zeitraum von 22 Jahren ermöglicht. (Eintritt Rentenalter: 65 Jahre, Lebenserwartung: 87 Jahre)

Bis Juli 2025 hätte die Summe der Entnahmen bei rund 672.500€ gelegen.

Trotz dieser regelmäßigen Auszahlungen wäre das verbleibende Vermögen auf über 760.000€ angestiegen.

Dieses Beispiel zeigt, wie das Clartan Ruhestandsportfolio darauf ausgelegt ist, **regelmäßige Entnahmen mit langfristigem Kapitalerhalt zu verbinden**, selbst über mehrere Jahrzehnte hinweg.

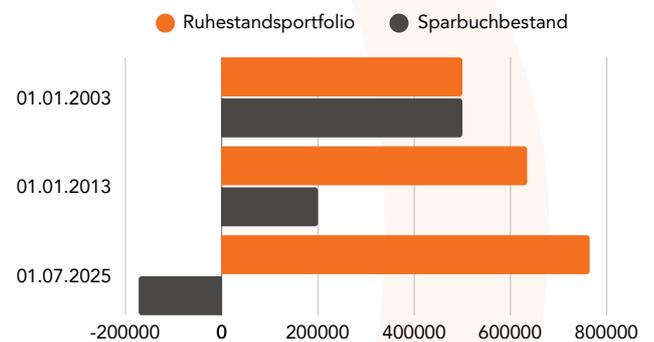
Der Gesamtwert bestehend aus Wertentwicklung und kumulierten Entnahmen entspricht am Ende des Anlagezeitraums einem Wert von über 1,4 Mio€.

Individuelle Begleitung gemeinsam mit Ihrem Berater

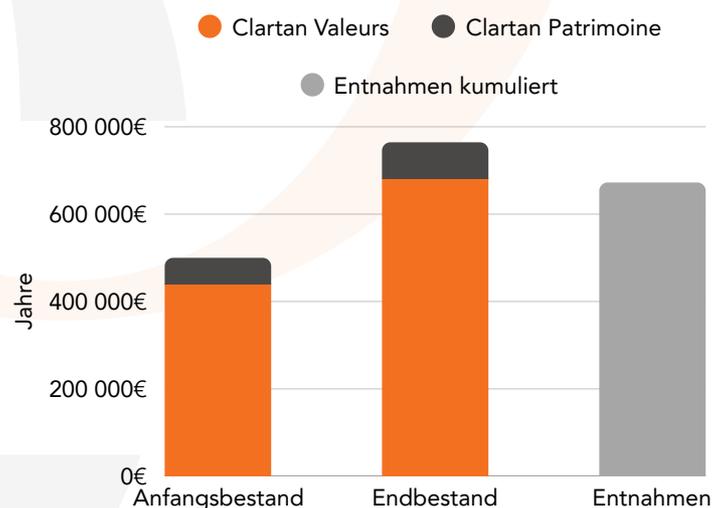
Als Clartan Associés begleiten wir unsere Kunden gemeinsam mit deren betreuenden Beratern von der ersten Planungsphase bis weit in den Ruhestand hinein. Dabei stehen wir für persönliche Beratung, maßgeschneiderte Ausgestaltung und regelmäßige Überprüfung.

In jährlichen Gesprächen mit Ihnen und Ihrem Berater stellen wir sicher, dass das Portfolio weiterhin zu Ihren Zielen, Bedürfnissen und Rahmenbedingungen passt.

Kapitalbestand
Vergleich im Zeitablauf



Ruhestandsportfolio
Wertentwicklung zzgl. Entnahmen



Quelle: Clartan Associés
Vergangenheitsperformance ist kein Indikator für zukünftige Performance

Strategien des Clartan Ruhestandportfolios im Überblick

Clartan Patrimoine

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, einen realen Kapitalerhalt sowie eine Aufwertung des angelegten Kapitals für einen Zeithorizont ab zwei Jahren zu erzielen.

Um dieses Ziel zu erreichen, wird überwiegend in Anleihen mit hoher Bonität (Investment Grade) investiert.

Die Auswahl der Emittenten erfolgt unter Berücksichtigung strenger Qualitätskriterien und einer aktiven Steuerung von Risiken und Laufzeiten.

Clartan Valeurs

Das Anlageziel besteht darin, auf lange Sicht (mindestens 5 Jahre) eine attraktive positive nominale Performance zu erzielen, indem das Aufwertungspotenzial ausgewählter, börsennotierter Unternehmen genutzt wird.

Grundlage der Titelauswahl ist der von Clartan Associés verfolgte Investmentansatz, der auf Qualität (Quality) und Substanzbewertung (Value) ausgerichtet ist.

| Kategorien | Clartan Valeurs | Clartan Patrimoine |
|---------------------------------|--|--|
| Fondskategorie* | Flexibler Mischfonds | Defensiver Mischfonds |
| ISIN | LU1100076550 | LU1100077442 |
| Verwaltungs- und Betriebskosten | 2,00% | 1,14% |
| Auflage Fonds | 07.06.1991 | 07.06.1991 |
| Risikoklasse / SRI | 4 | 2 |
| Ausgabeaufschlag | 3,00% / 0% bei Abwicklung über Clartan | 1,00% / 0% bei Abwicklung über Clartan |

*Morningstar Kategorie



Clartan Associés wurde 2025 mehrfach prämiert.

Unter anderem mit dem Fund Award von Börse Online sowie als einer der besten Vermögensverwalter Deutschlands durch die WirtschaftsWoche.

