



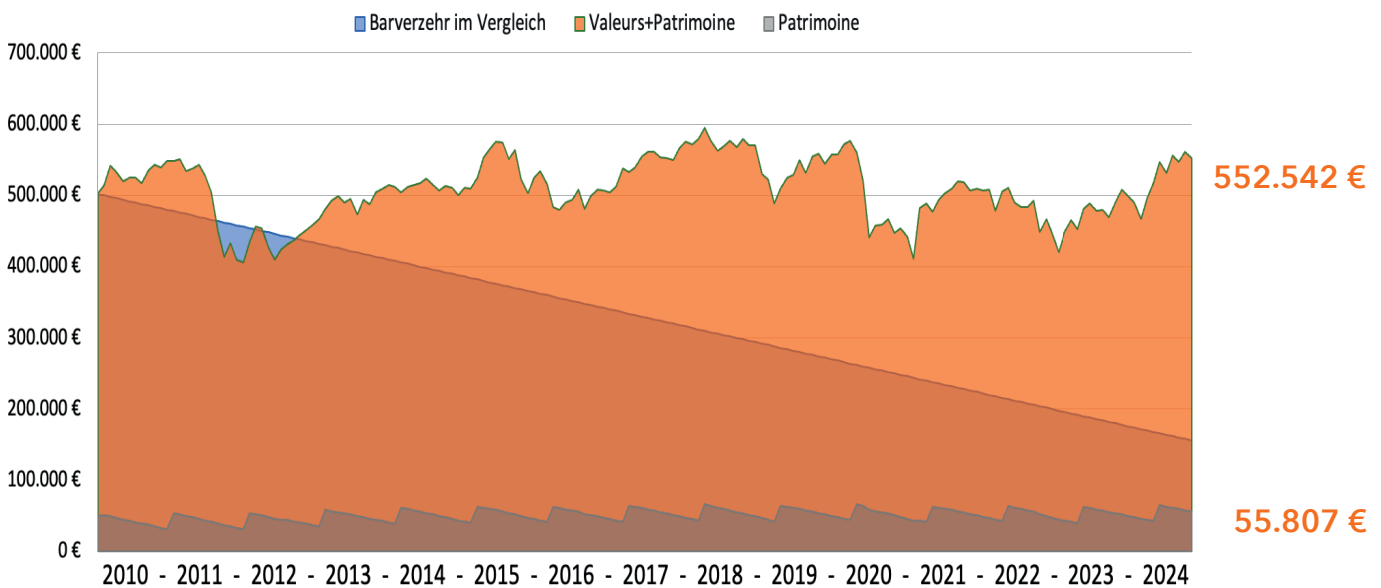
Patrick Linden Eliana Xhani Guillaume Brisset Michael Duarte

Clartan Ruhestandsportfolio

Kombination von Einmalanlage und Entnahmeplan zur Sicherung der Lebenshaltung

Sicherheit, Stabilität und gute Erträge (01.01.2010 bis 01.06.2024)

Einmalanlage in Höhe von 450.000 Euro in den Clartan Valeurs (LU1100076550) und Einmalanlage 50.000 Euro in den Clartan Patrimoine (LU1100077442). Der Patrimoine wird als kurzfristige Liquiditätsreserve und monatliche Auszahlquelle genutzt. Jeden Monat zahlt der Patrimoine 2.000 Euro als Rentenzahlung aus und wird Ende des Jahres wieder um 24.000 Euro «aufgefüllt».



DIE VERGANGENHEITSPERFORMANCE IST KEINE GARANTIE FÜR DIE ZUKÜNFTIGE ENTWICKLUNG

Das Ruhestandsportfolio ermöglicht im Beispielzeitraum eine Gesamtentnahme in Höhe von 348.000 €

Im Clartan Ruhestandsportfolio verbleibt nach 14,5 Jahren trotz regelmäßiger Entnahmen ein Depotbestand in Höhe von 552.542€



Clartan Patrimoine

RISIKOPROFIL (SRI)

Bei geringerem Risiko ← Bei höherem Risiko →

1 2 3 4 5 6 7

Risikoskala von 1 (geringstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko), wobei 1 nicht eine risikolose Investition bedeutet. Die Risikokategorie, in die dieser Investmentfonds fällt, ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die Exposition in Aktien und Zinsprodukte bestimmt das Risikoniveau des Teilfonds

VERWEIS AUF DIE WICHTIGSTEN RISIKEN
 ZINSPRODUKTE, KREDITRISIKO, AKTIENKURSRIKISO, KAPITALVERLUSTRISIKO, WECHSELKURSRIKISO.

Clartan Valeurs

RISIKOPROFIL (SRI)

Bei geringerem Risiko ← Bei höherem Risiko →

1 2 3 4 5 6 7

Risikoskala von 1 (geringstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko), wobei 1 nicht eine risikolose Investition bedeutet. Die Risikokategorie, in die dieser Investmentfonds fällt, ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Das Risikoniveau des Fonds ergibt sich aus der Aktienexposition.

VERWEIS AUF DIE WICHTIGSTEN RISIKEN
 AKTIENKURSRIKISO, KAPITALVERLUSTRISIKO, WECHSELKURSRIKISO.

Stand: 01.06.2024 Quelle: FVBS. Ausgabebauschlag nicht berücksichtigt (BVI-Methode). Ergebnis pro Jahr bedeutet Ertrag im Durchschnitt pro Jahr. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Performance. Die in diesem Dokument gegebenen Informationen stammen von Clartan Associés. Trotz der angewandten Sorgfalt durch Clartan Associés bei Produktion dieser Informationen, können Fehler oder Versäumnisse auftreten. In keinem Fall kann Clartan Associés hierfür zur Verantwortung gezogen werden. Dieses Dokument hat weder vertraglichen Charakter, noch handelt es sich um eine Kaufempfehlung oder eine Aufforderung in die Anlageprodukte von Clartan Associés zu investieren. Investitionen in Investmentfonds unterliegen Preisschwankungen und können zu Verlusten führen. Die steuerliche Behandlung der Anlage in OGAW-Anteilen oder -Aktien hängt letztendlich von der Situation des jeweiligen Anlegers ab. Es wird deshalb empfohlen, seinen Steuerberater hinzuzuziehen. Der Erwerb und die Verwahrung von Investmentfonds führt zu weiteren Kosten bei Banken und Depotlagerstellen, die sehr unterschiedlich in ihrer Höhe ausfallen können und daher in der hier gezeigten Darstellung keine Berücksichtigung finden. Ratings gemäß Anbieterwebsite Stand 01.06.2024