

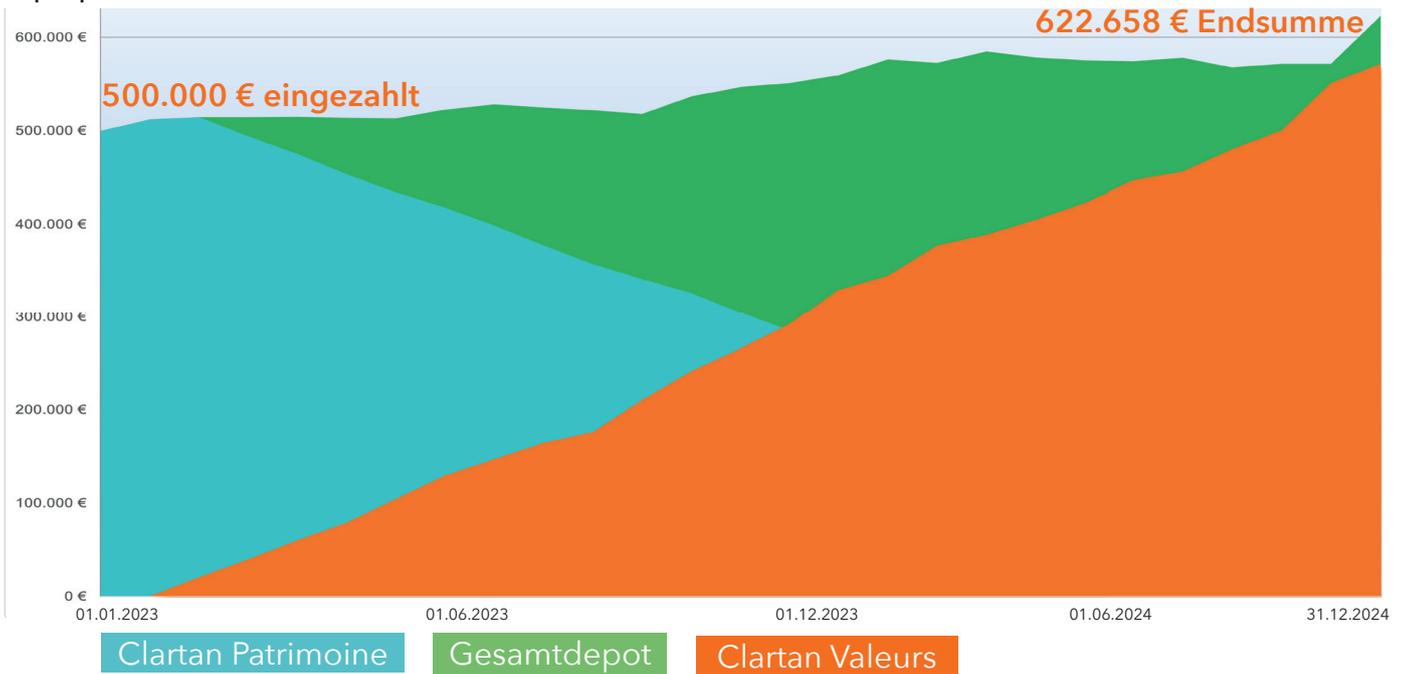
Kombiplan

Kombination von Entnahmeplan und Sparplan

Vermögensaufbau mit geringer Schwankung (01.01.2023 bis 31.12.2024)

Von konservativ in offensiv: Einmalanlage in Höhe von 500.000 € in den defensiven Mischfonds Clartan Patrimoine (LU1100077442). 2 Jahre lang Entnahmen von 20.000 € monatlich (Gesamtentnahmen: 480.000 €).

Entnahmen werden in den internationalen Aktienfonds Clartan Valeurs (LU1100076550) investiert (Sparplan 20.000 € monatlich).



Kombiplan

RENDITE P.A.	11,6%
VOLATILITÄT CLARTAN PATRIMOINE	2,2%
VOLATILITÄT CLARTAN VALEURS	16,5%
GESAMTPERFORMANCE	24,5%

DIE VERGANGENHEITSPERFORMANCE IST KEINE GARANTIE FÜR DIE ZUKÜNFTIGE ENTWICKLUNG



Clartan Patrimoine

★★★★★ MORNINGSTAR Quantalys FWW FundStars GERMANY

RISIKOPROFIL (SRI)

Bei geringerem Risiko ← 1 2 3 4 5 6 7 → Bei höherem Risiko

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, AKTIENKURSRISIKO WECHSELKURSRISIKO.
DER FONDS BIRGT DAS RISIKO EINES TEILWEISEN ODER VOLLSTÄNDIGEN KAPITALVERLUSTS.

★★★★★ MORNINGSTAR Quantalys FWW FundStars GERMANY FUND AWARD 2025

RISIKOPROFIL (SRI)

Bei geringerem Risiko ← 1 2 3 4 5 6 7 → Bei höherem Risiko

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

AKTIENKURSRISIKO, WECHSELKURSRISIKO.
DER FONDS BIRGT DAS RISIKO EINES TEILWEISEN ODER VOLLSTÄNDIGEN KAPITALVERLUSTS.

Stand: 31.12.2024 Quelle: Clartan Associés. Ausgabeaufschlag 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 angewendeten 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 Verwertung 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 09.01.2024