



Patrick Linden Eliana Khani Guillaume Brisset Michael Duarte

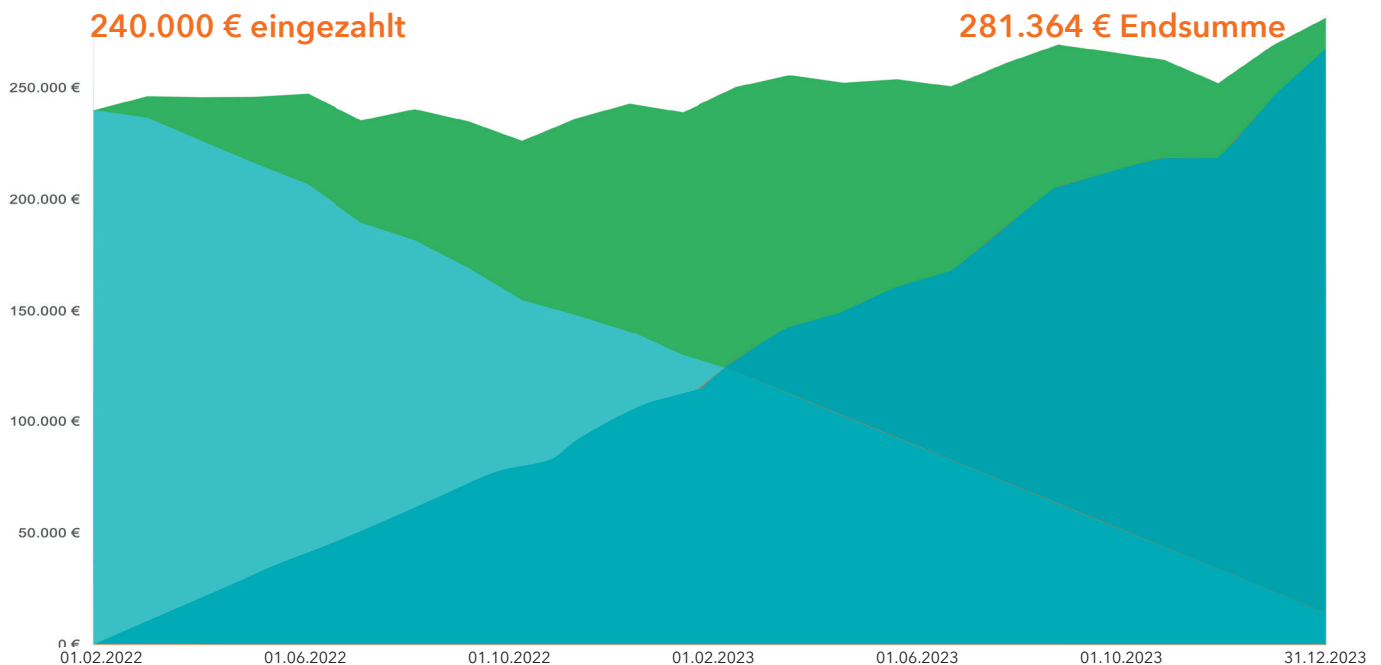
Kombiplan

Kombination von Entnahmeplan und Sparplan

Vermögensaufbau mit geringer Schwankung (01.01.2022 bis 31.12.2023)

Von konservativ in offensiv: Einmalanlage in Höhe von 240.000 € in den defensiven Mischfonds Clartan Patrimoine (LU1100077442). 2 Jahre lang Entnahmen von 10.000 € monatlich (Gesamtentnahmen: 240.000 €).

Entnahmen werden in den internationalen Aktienfonds Clartan Valeurs (LU1100076550) investiert (Sparplan 10.000 € monatlich).



Clartan Patrimoine Gesamtdepot Clartan Valeurs

Kombiplan

RENDITE P.A.	8,3%
VOLATILITÄT	5,7%
GESAMTPERFORMANCE	17,2%

DIE VERGANGENHEITSPERFORMANCE IST KEINE GARANTIE FÜR DIE ZUKÜNFTIGE ENTWICKLUNG



Clartan Patrimoine



RISIKOPROFIL (SRI)



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, AKTIENKURSRISIKO
KAPITALVERLUSTRISIKO, WECHSELKURSRISIKO.
DER FONDS TRÄGT KEIN SRI LABEL

Clartan Valeurs



RISIKOPROFIL (SRI)



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

AKTIENKURSRISIKO, KAPITALVERLUSTRISIKO,
WECHSELKURSRISIKO.
DER FONDS TRÄGT KEIN SRI LABEL

Stand: 31.12.2023 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 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 09.01.2024