



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

Clartan Ruhestandsportfolio

Liquidität nutzen und Kapital langfristig erhalten

Ihr Kapital bleibt aktiv

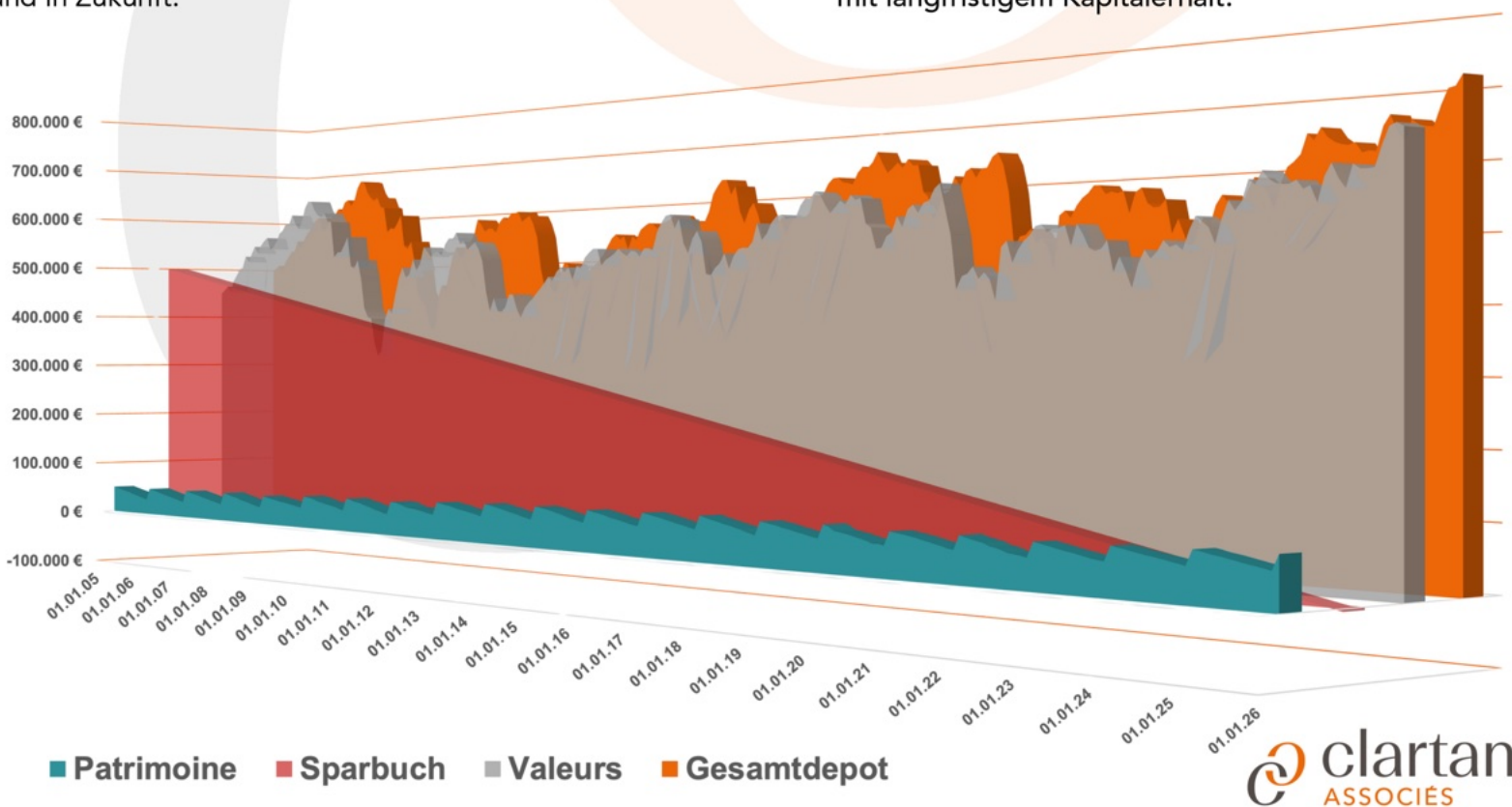
Mit dem Clartan Ruhestandsportfolio kombinieren Sie planbare Auszahlungen mit echtem Wachstum. Sie entscheiden flexibel, wir begleiten Sie dabei.

Damit Ihr Vermögen planbar für Sie arbeitet - heute und in Zukunft.

Kalkulation aus der Praxis

500.000 Euro investiert, 20 Jahre lang monatlich 2.000 Euro entnommen – und dennoch ist Ihr Vermögen auf ca. 700.000 Euro gewachsen.

Das Clartan Ruhestandsportfolio verbindet Entnahmen mit langfristigem Kapitalerhalt.



clartan
ASSOCIÉS

*Die Vergangenheitsperformance ist kein Indikator für zukünftige Performances.

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

Mehr Infos erhalten Sie unter
www.ruhestandsportfolio.com

Clartan Ruhestandsportfolio

Strategien 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
Performance p.a. seit Auflage	8,1%	4,2%
Ausgabeaufschlag	3,00 % / 0 % bei Abwicklung über Clartan	1,00 % / 0 % bei Abwicklung über Clartan

*Stand: 31.12.2025, Morningstar Kategorie, Vergangene Performance ist kein Indikator für zukünftige Performance



Clartan Associés wurde 2025 und 2026 mehrfach prämiert.

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

WirtschaftsWoche

BESTE
Vermögens-
verwalter

2025

Ausgabe 12/2025

Dieses Werbeprospekt dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine persönliche Beratung in irgendeiner Form noch eine Aufforderung oder ein Angebot im Zusammenhang mit Finanzprodukten dar. Clartan Associés wendet größte Sorgfalt an, um die Qualität der bereitgestellten Informationen sicherzustellen; diese können sich jedoch jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Für vollständige und verbindliche Informationen bitten wir Sie, den jeweils gültigen Fondsprospekt, die Key Investor Information Documents (KIIDs) sowie weitere aufsichtsrechtliche Informationen zu konsultieren, die auf unserer Website www.clartan.com oder auf Anfrage kostenlos am Hauptsitz der Gesellschaft erhältlich sind.