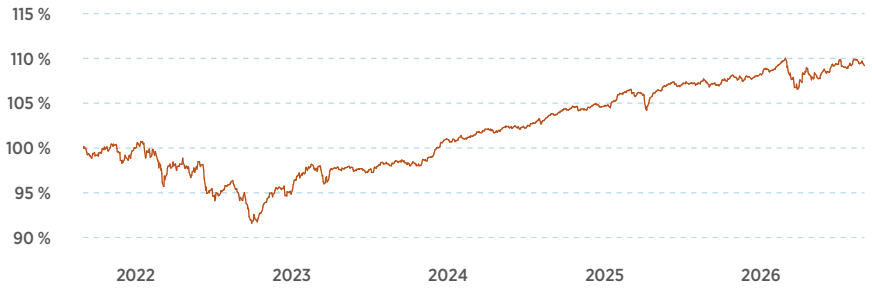
Clartan - Patrimoine - C

Stand: 31.08.2026

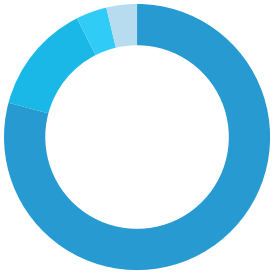
Anlageschwerpunkt

Der Teilfonds investiert: - 50 bis 100% seines Neovermögens in Schuldtel und Geldmarktinstrumente, darunter mindestens 50% seines Nettovermögens in Euro-Anleihen, die mindestens ein Rating BBB von Standard & Poors oder einer gleichwertigen Agentur aufweisen. Die Sensibilität des Anleihenportfolios wird zwischen 0 und 10 liegen; - bis zu 50% seines Nettovermögens in Anleihen, die in OECD-Ländern ausgegeben werden, und in Unternehmensanleihen oder indexgebundenen Anleihen ohne Laufzeitbeschränkung, in Wertpapieren, die wie Aktien oder Anleihen behandelt werden, wie z. B. Wandelanleihen, Anleihen mit Optionsscheinen, und in handelbaren Schuldtiteln, die in OECD Ländern ausgegeben werden, und insbesondere in indexgebundenen Schuldtiteln; - bis zu 35% seines Nettovermögens in Aktien börsennotierter Unternehmen ohne Branchen- oder Kapitalisierungsbeschränkungen, sofern die Aktien an den geregelten Märkten der ECD-Länder notiert sind (davon maximal 20% in Aktien chinesischer Unternehmen und insbesondere in chinesischen A-Aktien, die an den Märkten der Volksrepublik China über die Shanghai-Hong Kong Stock Connect und die Shenzhen-Hong Kong Stock Connect notiert sind), Vorzugsaktien, Investmentzertifikaten und Genussscheinen. Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Nettovermögens in Anteile von OGAW und/oder anderen OGA investieren, einschließlich maximal 5% in Geldmarktfonds zur Verwaltung der liquiden Mittel.

Wertentwicklung



Vermögensaufteilung



- **Anleihen**: 79,15 %
- **Aktien**: 13,39 %
- **Fonds**: 3,75 %
- **Kasse**: 3,71 %

Sektorengewichtung

Weitere Anteile	87,04 %
Industrie	5,06 %
Konsumgüter	2,63 %
Gesundheitswesen	1,75 %
Versorger	1,16 %
Energie	0,95 %
Finanzen	0,81 %
Rohstoffe	0,60 %

Top Positionen

4.875% Arcadis N.V. 2/2028	4,15 %
CREDIT AGRICOLE ASSRN-CES SUBORDINATED 10/31 1.5	3,63 %
KION GRP MTN 24/29	2,62 %
Wabtec Transportation Net-herlands 1.25% DEC 03 27	2,62 %
RENAULT SA SR UNSECURED REGS 06/27 2.5	2,53 %
Barry Callebaut Services N.V. EO-Bonds 2025(25/31)	2,47 %
SIG COMB.PUR 26/31	2,41 %
Elis S.A. EO-Med.-Term Nts 2026(26/32)	2,41 %
STELLANTIS NV SR UNSECU-RED REGS 06/31 4.25	2,37 %
EUROFIN.SCIF 21/31	2,37 %
Summe Top-Positionen	27,38 %

Stammdaten

ISIN	LU1100077442
Fondsgesellschaft	Clartan Associés
Fondsdomizil	-
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	07.06.1991
Fondsvermögen	133,01 Mio.
Effektive Fondskosten (p. a.)	0,98 %
Total Expense Ratio	+ 1,16 %
Transaktionskosten	+ 0,23 %
Rückvergütung	- 0,41 %
Performance Fee	keine
f-fex Fondsrating	D

Fondskennzahlen

Rendite 3 Monate	0,35 %
Rendite 6 Monate	-0,77 %
Rendite 1 Jahr p.a.	1,85 %
Rendite 3 Jahr p.a.	3,46 %
Rendite 5 Jahr p.a.	1,77 %
Rendite lfd. Jahr	0,86 %
Wertentwicklung 2025	1,85 %
Wertentwicklung 2024	3,26 %

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	2,03 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,35
Max. Verlust in Monaten	-
Max. Drawdown 3 Jahre	-3,17 %

Risikoindikator (SRI)

1	**2**	3	4	5	6	7

Regionen

Frankreich	41,72 %
Weitere Anteile	25,38 %
Niederlande	18,23 %
Luxemburg	5,24 %
Deutschland	5,21 %
Italien	4,22 %

Die Bayerische Lebensversicherung AG stellt ausschließlich Informationen zur Verfügung, die weder ein Angebot, Anlageberatung, Anlageempfehlung noch sonstige generelle oder individuelle Empfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsprodukts darstellen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in die zugrundeliegenden Investmentfonds. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

BL die Bayerische Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25
81737 München
diebayerische.de

die Bayerische