



Sauren Ruhestandsfonds – Fragen & Antworten

FONDSPROFIL

► Was ist der Sauren Ruhestandsfonds?

Der Sauren Ruhestandsfonds ist ein vermögensverwaltender Dachfonds, der aktiv und unabhängig von einer Benchmark investiert. Das breit gestreute Portfolio ist in Fonds unterschiedlicher Anlageklassen investiert.

► In welche Anlagen investiert der Fonds?

Als moderne Multi-Asset-Strategie bietet der Sauren Ruhestandsfonds eine Streuung über unterschiedliche Anlageklassen u.a. über Aktienfonds, Rentenfonds und Absolute-Return-Fonds.

► Warum heißt der Fonds eigentlich Ruhestandsfonds?

Der Fonds wendet sich mit seiner Ausrichtung insbesondere auch an Anleger kurz vor dem oder im Ruhestand. Durch die

gezielte Namensgebung ist der Fonds zudem für Sie im Beratungsgespräch einfach erklärbar und für den Anleger gut verständlich.

► Für wen ist der Sauren Ruhestandsfonds geeignet?

Der Fonds steht grundsätzlich allen Anleger offen, die eine Anlagelösung mit moderatem Rendite/Risiko-Profil suchen. Er wendet sich mit der Anteilklasse 0,3 FM jedoch insbesondere auch an Anleger kurz vor dem oder im Ruhestand, die eine regelmäßige Ausschüttung wünschen. Hervorragend geeignet ist er beispielsweise auch für eine Anlage auslaufender Lebensversicherungen, von Schenkungen und von Beträgen aus einem Immobilien- oder Unternehmensverkauf aus der ein regelmäßiger Zahlungsstrom erwünscht ist.

MONATLICHE AUSSCHÜTTUNG – ANTEILKLASSE 0,3 FM

► Welche Besonderheit bietet die Anteilklasse 0,3 FM?

Die Anteilklasse 0,3 FM schüttet **0,3% Fix** Monatlich an die Anleger aus. Die Anteilklasse ist insofern insbesondere für Anleger geeignet, die einen regelmäßigen Geldeingang in Form einer monatlichen Ausschüttung wünschen. Die Höhe der Ausschüttung wird zum Ende des Monats berechnet und zu Beginn des Folgemonats an die Anleger der Anteilklasse ausgeschüttet.

► Ist der Ausschüttungsbetrag jeden Monat gleich?

Nein, der Euro-Betrag der Ausschüttung wird auf monatlicher Basis leichte Schwankungen aufweisen. Aufgrund der fixen Ausschüttung von 0,3% pro Monat bezogen auf den jeweils aktuellen Anteilpreis am Monatsende, schwankt der Ausschüttungsbetrag in Euro mit der Wertentwicklung der Anlage. So steigt beispielsweise bei einem steigenden Fondspreis auch der Ausschüttungsbetrag in Euro an. Das gleiche gilt natürlich auch umgekehrt.

► Warum ist die Ausschüttung immer 0,3%?

Die Ausschüttung von 0,3% pro Monat – auf Jahressicht somit etwa 3,6% - ermöglicht einen regelmäßigen Geldeingang für den Anleger. Gleichzeitig eröffnet eine fixe prozentuale Ausschüttung eine Anpassung der Ausschüttungshöhe an den aktuellen Gegenwert der Investition. Anleger erhalten so unabhängig von ihrem Einstiegszeitpunkt eine Ausschüttung von monatlich 0,3% auf den Gegenwert ihrer Anlage.

► Ist die Ausschüttung garantiert?

Nein. Die Höhe der Ausschüttung wurde so gewählt, dass diese durch das angestrebte, langfristige Wertentwicklungspotenzial des Fonds möglichst abgedeckt ist. Insofern soll dem Anleger langfristig ein regelmäßiger Geldeingang mit monatlichen Ausschüttungen ermöglicht werden. Eine Garantie für die Ausschüttung oder über die Höhe der Ausschüttung besteht jedoch nicht.

Marketing-Information

Diese Informationen richten sich ausschließlich an Vertriebspartner und dürfen Kleinanlegern, potenziellen Kleinanlegern und professionellen Kunden nicht zur Kenntnis gebracht werden

► **Wurde die Ausschüttung in der Vergangenheit ohne Kapitalverzehr erreicht?**

Der Sauren Ruhestandsfonds entspricht in seiner Ausrichtung einem Portfolio aus 50% Sauren Global Defensiv und 50% Sauren Global Balanced. Die Dachfonds können auf eine Historie von mehr als 20 Jahren zurückblicken. Eine Simulation anhand der realen Ergebnisse der beiden Dachfonds zeigt, dass die Ausschüttung von 0,3% monatlich bzw. rund 3,6% im Jahr langfristig ohne Kapitalverzehr erreicht werden konnten.

► **Wie wird die Ausschüttung dargestellt?**

Die Ausschüttung wird zum Fondspreis am jeweiligen Monatsende berechnet und zu Monatsbeginn des Folgemonats ausbezahlt. Dabei werden sowohl Erträge aus Zinsen und Dividenden (ordentliche Erträge) als auch Wertzuwächse

(außerordentliche Erträge) für die Ausschüttung herangezogen. Sollten diese nicht ausreichen, können Ausschüttungen auch aus Teilen des zuvor investierten Kapitals bestehen.

► **Gibt es neben der Anteilklasse 0,3 FM weitere Anteilklassen?**

Ja, neben der monatlich ausschüttenden Anteilklasse 0,3 FM gibt es derzeit noch zwei weitere Anteilklassen. Die Anteilklasse A des Fonds ist thesaurierend und die Anteilklasse H (clean shares) des Fonds schüttet jährlich aus.

► **Was ist der Unterschied zu einem Entnahmeplan?**

Bei einer Ausschüttung behält der Anleger seine Anzahl an Anteilen und die Ausschüttung erfolgt automatisch in der vorgesehenen Höhe aus dem Fondsvermögen. Bei einem Entnahmeplan verkauft der Anleger entsprechend seiner individuellen Wünsche Anteile, um Liquidität zu erhalten.

FLEXIBILITÄT

► **Kann ich über das Kapital jederzeit verfügen?**

Der Sauren Ruhestandsfonds ist ein offener Publikumsfonds bei dem Anleger über ihre Anlage flexibel verfügen können. So ist der Fonds grundsätzlich börsentäglich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag handelbar (weitere Informationen siehe Verkaufsprospekt). Die Flexibilität der Anlage grenzt den Sauren Ruhestandsfonds auch von anderen Anlageformen wie bspw. Rentenversicherungen oder Immobilien ab.

► **Was passiert mit dem Kapital im Todesfall?**

Das im Sauren Ruhestandsfonds investierte Kapital geht als Fondsanlage vollständig mit in die Erbmasse über. Insofern erhalten die Erben die Fondsanteile und können beispiels-

weise selbst von den regelmäßigen monatlichen Ausschüttungen der Anteilklasse 0,3 FM profitieren oder die Anteile verkaufen und sich das Kapital auszahlen lassen. Dies grenzt die Anlage gegenüber Rentenversicherungen ab, bei denen das investierte Kapital abgesehen von Rentengarantiezeiten meist an die Versicherung fällt.

► **Ist ein Sparplan möglich?**

Ja, Anleger können für den Sauren Ruhestandsfonds auch einen regelmäßigen Sparplan abschließen. Wenn gewünscht steht mit der Anteilklasse A dabei – neben den beiden ausschüttenden Anteilklassen – auch eine thesaurierende Anteilklasse zur Verfügung.

SONSTIGES

► **Was ist Teilfreistellung?**

Der Sauren Ruhestandsfonds gilt nach deutschem Steuerrecht als Mischfonds. Diese Einstufung ermöglicht eine Teilfreistellung der steuerlichen Erträge von 15%. Dem Anleger ermöglicht diese Einstufung damit eine teilweise Steuerfreiheit der Gewinne, was den Sauren Ruhestandsfonds auch aus steuerlicher Sicht interessant macht.

► **Welche Erfahrung kann Sauren beim Management vorweisen?**

Bereits seit dem Jahr 1999 verwaltet Sauren erfolgreich Multi-Asset-Fonds und hat die besondere Expertise zur Verwaltung breit gestreuter Portfolios über viele Jahre bewiesen. Die mit der bewährten Anlagephilosophie „Wir investieren nicht in Fonds – wir investieren in Fondsmanager“ verwalteten Dachfonds konnten zahlreiche Auszeichnungen gewinnen.

SAUREN FONDS-SERVICE AG

Im MediaPark 8 (KölnTurm) | 50670 Köln | Postfach 10 28 54 | 50468 Köln | www.sauren.de

Dies ist eine Marketing-Information.

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, die jedem Anleger vor dem Kauf zur Verfügung gestellt werden müssen, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Diese Information stellt kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf von Investmentfondsanteilen dar. Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt. Verbindliche Grundlage für den Kauf eines Fonds sind das Basisinformationsblatt, der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit den Vertragsbedingungen, dem Verwaltungsreglement bzw. den Anlagebedingungen, der zuletzt veröffentlichte und geprüfte Jahresbericht und der letzte veröffentlichte ungeprüfte Halbjahresbericht, die in deutscher Sprache kostenlos bei der Sauren Fonds-Service AG, Postfach 10 28 54 in 50468 Köln (siehe auch www.sauren.de) erhältlich sind. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Fonds getroffen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU aufzuheben. Weitere Informationen zu Anlegerrechten sind in deutscher Sprache auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft (<https://www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html>) einsehbar. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der Fonds weist auf Grund seiner Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Wertschwankungen auf, d. h. die Anteilepreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. **Die steuerliche Behandlung ist im Übrigen auch von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.**

Quelle der in dieser Broschüre enthaltenen Informationen: Sauren Fonds-Research AG; Stand: 8. Januar 2025.