

SAUREN

FONDS-SERVICE AG

Im Ruhestand mit mehr Freiheit rechnen

Sauren Ruhestandsfonds
Anteilklasse 0,3 FM

Marketing-Information



*„Mein Geld ist weltweit
auf breiter Basis investiert.“*

Der Sauren Ruhestandsfonds ist ein vermögensverwaltender Dachfonds. Er verfolgt die seit 1999 bewährte und vielfach ausgezeichnete Sauren Anlagestrategie. Der Fonds ist über verschiedene Anlageklassen weltweit breit gestreut investiert und hat ein moderates Rendite/Risikoprofil.

Monatliche Ausschüttung

- Monatliche Ausschüttung von fix 0,3% (ca. 3,6% p.a.) unabhängig von der Wertentwicklung des Fonds

Bewährte Sauren Anlagestrategie

- Erfahrener und etablierter Fondsanbieter seit 1999
- Mehrfach ausgezeichnete Anlagestrategie
- Global breit gestreutes Portfolio über unterschiedliche Anlageklassen

Flexible Geldanlage

- Aufstockung oder Reduktion des Investments ist börsentäglich möglich.

Steuerlich interessant

- 15% Teilfreistellung
- Steuerlich vorteilhaft gegenüber Zins- und Dividendeneinkünften

Die Anteilklasse 0,3 FM des Sauren Ruhestandsfonds schüttet unabhängig von den Erträgen und der Wertentwicklung jeweils monatlich fix 0,3% des letzten ermittelten Nettoinventarwerts des Monats aus. Angestrebt ist eine Auszahlung aus der erwirtschafteten Rendite. In Abhängigkeit der Wertentwicklung ist auch eine Ausschüttung aus dem Vermögen der Anteilklasse möglich. Das investierte Kapital kann sich dadurch verringern.

Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen jedes einzelnen Anlegers abhängig. Insbesondere wird dem Empfänger empfohlen, nötigenfalls unter Einbezug eines Beraters, die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Die steuerlichen Daten können sich zudem zukünftig anders entwickeln als in der Vergangenheit.

*„Ich bekomme monatlich eine Ausschüttung.
Das erhöht meine finanzielle Flexibilität.“*

Der Sauren Ruhestandsfonds (Anteilklasse 0,3 FM) schüttet monatlich 0,3% aus. Die Ausschüttungsquote bleibt stabil, um eine möglichst gute Planbarkeit für den Anleger zu erreichen. Die Ausschüttung kann der Anleger monatlich individuell nutzen.



Modellhafte kalendarische Darstellung der monatlichen Ausschüttung des Sauren Ruhestandsfonds 0,3 FM.

Sämtliche Angaben sind eine vereinfachte Darstellung ohne Berücksichtigung weiterer Aspekte (z.B. Ausgabeaufschlag, steuerliche Behandlung, Wertentwicklung der Anlage), die den Wert der Ausschüttung beeinflussen können. Die Erläuterungen gehen von vereinfachten Grundannahmen aus und können keinesfalls eine einzelfallorientierte Beratung ersetzen. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden.

Managerpersönlichkeiten als Schlüssel zum Erfolg

Die 1991 gegründete Sauren Gruppe ist heute der führende unabhängige Spezialist für qualitative Fondsanalysen, bei denen die persönlichen Fähigkeiten des Managers im Mittelpunkt stehen. Mit 32 Mitarbeitern und über 2,3 Mrd. Euro verwaltetem Vermögen hat sich Sauren einen festen Platz unter den erfolgreichsten Dachfonds-Managern Europas erobert. Die 13 Sauren Dachfonds decken alle wichtigen Anlagesegmente ab und wurden wiederholt ausgezeichnet.

Wir glauben daran, dass der mit Abstand wichtigste Faktor für den Erfolg eines Investmentfonds die persönlichen Fähigkeiten seines Managers sind. Daher setzen wir seit über 30 Jahren konsequent und erfolgreich darauf, mit unserer einzigartigen qualitativen Analyse die Potenziale exzellenter Fondsmanager weltweit zu erkennen und für unsere Dachfonds zu nutzen. Wir sind fest überzeugt davon, dass die Verbindung zwischen dem Mehrwert eines aktiven Fondsmanagements und der breiten Diversifizierung in einem Dachfonds zu einer hervorragenden Vermögensverwaltung für Anleger und Berater führt.

Chancen

- ▶ Partizipation an den Wertsteigerungen der unterschiedlichen Anlageklassen
- ▶ Attraktive Wertentwicklung bei gemäßigtem Rendite/Risiko-Profil
- ▶ Mehrwert gegenüber dem Marktdurchschnitt aufgrund erfolgreicher Fondsmanagerselektion
- ▶ Aktives Dachfondsmanagement und laufende Überwachung der Portfoliopositionen

Umfassendere Hinweise zu den Chancen und Risiken können dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden. Dort finden sich auch weitere Informationen zu den Anteilklassen 0,3 FM, A und H.

Risiken

- ▶ Risiko des Anteilwertrückgangs aufgrund allgemeiner Marktrisiken (bspw. Kurs-, Währungs- oder Liquiditätsrisiken)
- ▶ Risiken aus den für den Dachfonds ausgewählten Zielfonds und dem Anlageuniversum u.a. aus den Märkten für Aktien, Anleihen, Währungen oder Derivate
- ▶ Risiko erhöhter Kursschwankungen des Anteilpreises aufgrund der Zusammensetzung des Dachfonds oder des möglichen Einsatzes von Derivaten
- ▶ Besondere Risiken von Absolute-Return-Strategien (bspw. aus Derivaten)
- ▶ Generell birgt jede Investition das Risiko eines Kapitalverlustes

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 bzw. dem Verwaltungsreglement bzw. den Anlagebedingungen, der zuletzt veröffentlichte und geprüfte Jahresbericht und der letzte veröffentlichte ungeprüfte Halbjahresbericht, die in deutscher Sprache kostenlos bei der Vertriebsstelle Sauren Fonds-Service AG, Postfach 10 28 54 in 50468 Köln (siehe auch www.sauren.de) und bei der Verwaltungsgesellschaft IP Concept (Luxemburg) S.A., société anonyme (siehe auch www.ipconcept.com) erhältlich sind. Die Verwaltungsgesellschaft IP Concept (Luxemburg) S.A 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 Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen jedes einzelnen Anlegers abhängig. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, nötigenfalls unter Einbezug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Diese Werbemitteilung wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen die genannten Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind.

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