

SAUREN

Moderne Multi-Asset-Fonds



Vermögensverwaltung
mit vielfältigen Möglichkeiten

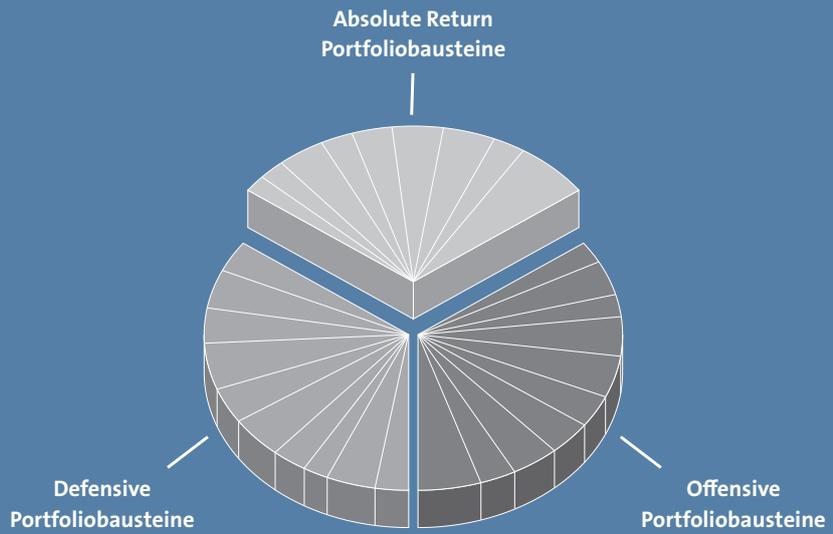
WIR INVESTIEREN NICHT IN FONDS –
WIR INVESTIEREN IN FONDSMANAGER



*„Die Vielfalt moderner Multi-Asset-Fonds
ist ein wichtiger struktureller Vorteil.“*

Breiter aufgestellt in die Zukunft – mit modernen Multi-Asset-Fonds

Drei Standbeine –
für mehr Flexibilität



Beispielhafte Darstellung eines modernen Multi-Asset-Portfolios

Jeder Anleger mit einem langfristigen Horizont sollte möglichst breit gestreut investieren. Mit modernen Multi-Asset-Fonds erhalten Anleger eine Vermögensverwaltung mit vielfältigen Möglichkeiten: Die Fonds können das Portfolio über Aktien-, Anleihen- und Absolute-Return-Strategien diversifizieren und die ganze Bandbreite der Märkte nutzen.

Langfristig eröffnen die breiten Anlagemöglichkeiten mehr Flexibilität in der Ausrichtung des Portfolios. Die Vergangenheit hat gezeigt, dass es manchmal Veränderungen braucht, wenn sich die Rahmenbedingungen an den Märkten verschieben. Insbesondere für den defensiven Anteil im Portfolio ist die Vielfalt der Anlagemöglichkeiten und die Flexibilität moderner Multi-Asset-Fonds ein wichtiger struktureller Vorteil.

Wir freuen uns deshalb, Ihnen auf den folgenden Seiten unsere moderne Multi-Asset-Fondsfamilie näher vorzustellen.

Für erfolgversprechende Fondsmanager im Portfolio:

Unsere bewährte Investmentphilosophie



Fondsmanager im Fokus

Mit unseren modernen Multi-Asset-Fonds erhalten Sie mit einem Portfolio eine Streuung über eine Vielzahl erfolgversprechender Fondsmanager. Die fundierte Auswahl dieser Manager erfolgt auf Basis unseres seit inzwischen über 30 Jahren bewährten, personenbezogenen Investmentansatzes, bei dem wir die persönlichen Fähigkeiten der Fondsmanager in den Mittelpunkt unserer Analysen stellen.

Wir investieren nicht in Fonds, wir investieren in Fondsmanager.

- ▶ Unsere bewährte Investmentphilosophie setzt konsequent auf die qualitative Analyse von Fondsmanagern, um erfolgversprechende Fonds zu identifizieren.
- ▶ Jedes Jahr führt unser vierköpfiges Portfoliomanagement-Team etwa 300 Gespräche mit Fondsmanagern - in über 25 Jahren wurden bereits mehr als 8.000 Gespräche geführt.
- ▶ Unsere langjährige Erfahrung und der persönliche Zugang zu den Fondsmanagern bilden die Basis für die Beurteilung der Qualität der Manager und die Fondsmanager-Selektion.
- ▶ Unser Experten-Netzwerk aus Fondsmanagern ermöglicht uns umfassende Einblicke zu aktuellen Anlagethemen und Know-how aus erster Hand.



Vermögensverwaltung mit Dachfonds – aus guten Gründen

Moderne Art der Vermögensverwaltung

- ▶ Dachfonds eröffnen vielfältige Möglichkeiten: Sie erlauben Flexibilität beim Management des Portfolios und Investitionen in Fonds, die für andere Anleger noch nicht oder überhaupt nicht verfügbar sind.
- ▶ Dachfonds bieten Steuervorteile – z. B. durch steuerfreie Umschichtungen im Portfolio und effiziente Nutzung von Teilfreistellungen.
- ▶ Dachfonds ermöglichen Vergünstigungen: Natürlich weisen Dachfonds auch eigene Kosten auf. Im Gegenzug bieten sie aber zusätzliche Leistungen und können kosteneffizient agieren: Zielfonds werden ohne Ausgabeaufschlag gekauft, Provisionen der Fondsgesellschaften oder günstigere Anteilklassen kommen direkt Ihrem Portfolio zugute.

Wir setzen seit 1999 auf Dachfonds als moderne Art der Vermögensverwaltung. Unsere Dachfonds decken unterschiedliche Marktsegmente und Rendite/Risiko-Profile ab.



Top-Fondsgesellschaft laut Capital Fonds-Kompass 2025

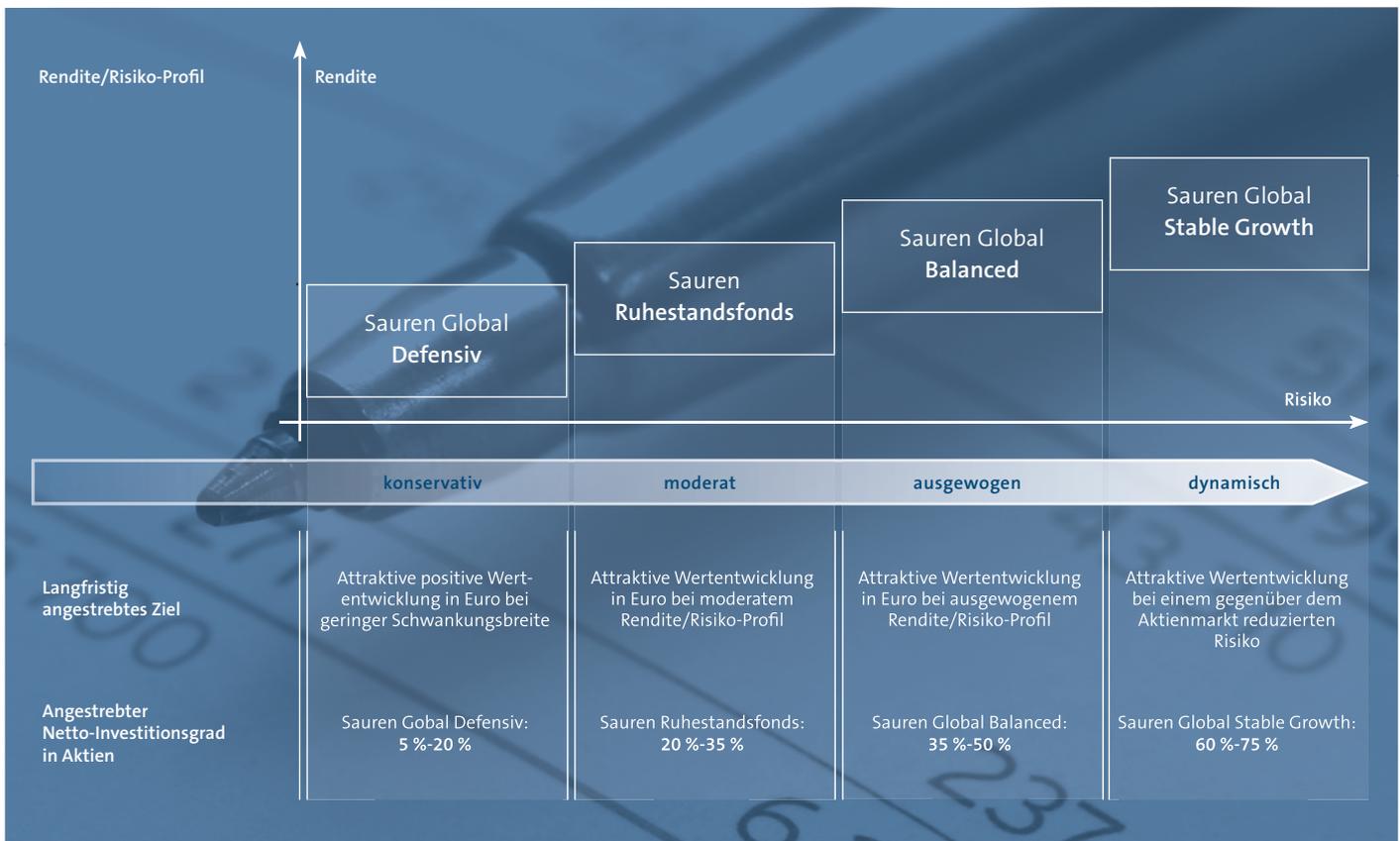
Unser Haus wurde zum wiederholten Male mit der Höchstnote von 5 Sternen ausgezeichnet. Damit zählt Sauren auch 2025 wieder zu den 10 besten Fondsgesellschaften in Deutschland!

Weitere Informationen, z.B. zur Methodik der Auszeichnung, Anzahl der analysierten Unternehmen und erzielter Platzierung, sowie eine Übersicht aller mit 5 Sternen ausgezeichneten Preisträger erhalten Sie auf www.capital.de und in der Capital-Ausgabe vom 15.02.2025.

Viermal moderne Multi-Asset-Fonds nach Wunsch

Unsere Multi-Asset-Fondsfamilie

Unsere modernen Multi-Asset-Fonds bieten Ihnen eine passende Lösung für Ihre Vermögensverwaltung. Die vier unterschiedlich ausgerichteten Fonds eröffnen Ihnen eine große Bandbreite unterschiedlicher Rendite/Risiko-Profile.



„Unsere Multi-Asset-Fondsfamilie bietet Anlegern eine passende Lösung für ihre Vermögensverwaltung.“

Vier Fonds, eine gute Lösung

- ▶ Die vier unterschiedlichen Fonds bieten Ihnen eine Vermögensverwaltung mit vielfältigen Möglichkeiten entsprechend Ihres individuellen Rendite/Risiko-Profiles.
- ▶ Alle vier Fonds sind breit über alle wichtigen Anlageklassen, unterschiedliche Strategien und eine Vielzahl verschiedener Fondsmanager diversifiziert.
- ▶ Alle vier Fonds eignen sich als einfache und effiziente Gesamtverwaltungslösung für den jeweiligen Anlagebereich.

Chancen und Risiken

Chancen

- ▶ Partizipation an den Wertsteigerungen der unterschiedlichen Anlageklassen
- ▶ Attraktive Wertentwicklung entsprechend des jeweiligen Rendite/Risiko-Profiles
- ▶ Mehrwert gegenüber dem Marktdurchschnitt aufgrund erfolgreicher Fondsmanagerselektion
- ▶ Aktives Dachfondsmanagement und laufende Überwachung der Portfoliopositionen

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
- ▶ Risiko, dass die Anlageziele des Dachfonds oder der Zielfonds nicht erreicht werden

Umfassendere Hinweise zu den Chancen und Risiken können dem aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Dachfonds entnommen werden.



Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG



Vollumfängliche Umsetzung
der Wohlverhaltensregeln
des BVI Bundesverband
Investment und Asset
Management

Signatory of:



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 25 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.

SAUREN FONDS-SERVICE AG

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

Dies ist eine Marketing-Information.

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt (PRIIP-KID), 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) und bei der Verwaltungsgesellschaft IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme (siehe auch www.ipconcept.com) 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. Quelle der in dieser Broschüre enthaltenen Informationen: Sauren Fonds-Service AG; Stand: 15. Februar 2025.