

Sauren Responsible Balanced - Factsheet - 30.04.2026

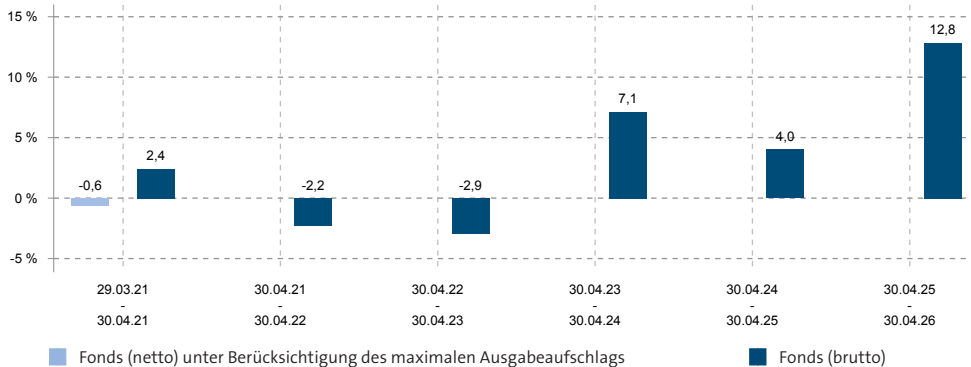
Marketing-Information

Anlageprofil

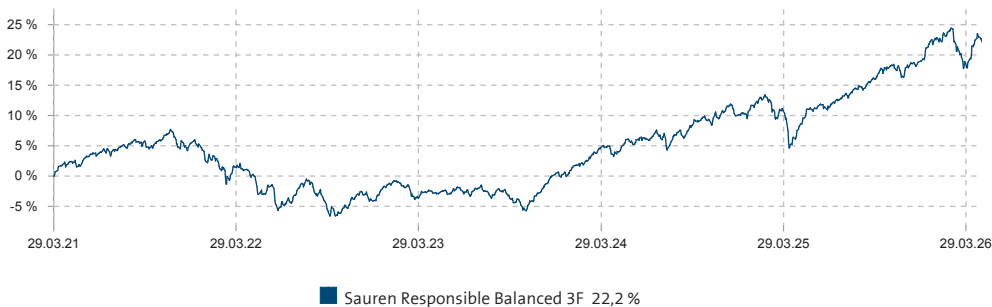
Der Sauren Responsible Balanced ist ein ausgewogener Dachfonds. Als moderne Multi-Asset-Strategie bietet er ein breit diversifiziertes Portfolio für Anleger mit langfristigem Anlagehorizont. Der Sauren Responsible Balanced wird aktiv verwaltet und ist benchmarkunabhängig überwiegend in andere Fonds, u. a. in Aktienfonds, Absolute-Return-Fonds und Rentenfonds, investiert. Ausführliche Informationen zu den Anlagemöglichkeiten können dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden.

Die Fondsauswahl erfolgt nach der bewährten personenbezogenen Anlagephilosophie des Hauses Sauren mit Fokus auf den Fähigkeiten der Fondsmanager unter Berücksichtigung der Volumen-Rahmenbedingungen. Die Auswahl der Zielfonds berücksichtigt die Frage, in welchem Umfang und wie verantwortungsvoll ein Zielfonds Umweltaspekte, soziale Aspekte bzw. Grundsätze einer guten Unternehmensführung mit in die Investitionsentscheidungen einbezieht.

Jährliche Wertentwicklung (in %) – Anteilklasse 3F



Wertentwicklung seit Auflage (in %) – Anteilklasse 3F

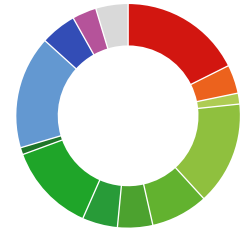


Erläuterungen und Hinweise zur Wertentwicklung

Quelle: CleverSoft FondsDB, Sauren Fonds-Research AG; Stand: 30. April 2026

Der Anleger möchte für 1.000,- € Anteile erwerben. Bei einem Ausgabeaufschlag von 3 % muss er dafür 1.030,- € aufwenden. Die Bruttowertentwicklungsangaben (BVI Methode) beruhen auf den veröffentlichten Rücknahmepreisen des Dachfonds, welche bereits die auf Fondsebene anfallenden Kosten beinhalten, die Nettowertentwicklung berücksichtigt zusätzlich den Ausgabeaufschlag. Da der Ausgabeaufschlag nur zu Beginn anfällt, ist die Wertentwicklung im ersten Jahr reduziert. In den Folgejahren fällt kein Ausgabeaufschlag mehr an, so dass die Nettowertentwicklung nicht mehr gesondert als Balken im Diagramm angeführt wurde, da sie der Bruttowertentwicklung entspricht. Es können zusätzliche, die Wertentwicklung mindernde Kosten auf der Anlegerebene entstehen (z. B. Depotkosten). Der im Liniendiagramm nicht berücksichtigte Ausgabeaufschlag würde die Wertentwicklung niedriger ausfallen lassen. Der Fonds weist auf Grund seiner Zusammensetzung / der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken erhöhte Wertschwankungen auf, d. h. die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben oder unten unterworfen sein. Dieser Fonds wurde seinerzeit (im Jahr 2014) an die europäischen Vorgaben für den Fondsbereich angepasst. Es handelt sich seitdem um einen richt-linienkonformen Fonds (sog. OGAW-Fonds). Die Wertentwicklung des Fonds wurde vor dem 14.10.2019 unter Umständen erzielt, welche nicht mehr gültig sind: Die Anlagepolitik wurde am 01.01.2018, die Anlageziele des Fonds am 16.12.2017 (der bis dahin unter dem Namen „Sauren Zielvermögen 2040“ existierte) sowie am 14.10.2019 geändert.

Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Portfoliostruktur zum 30. April 2026

Rentenfonds (flexibel)	17,6 %
Rentenfonds Unternehmensanleihen	4,1 %
Aktienfonds Global	1,6 %
Aktienfonds Europa	14,9 %
Aktienfonds USA	8,2 %
Aktienfonds Japan	5,1 %
Aktienfonds Asien	5,1 %
Event Driven Fonds	12,8 %
Aktienfonds Long/Short	1,0 %
Absolute-Return-Fonds (Aktien)	16,3 %
Convertible Arbitrage Fonds	5,2 %
Sonstiges	3,5 %
Liquidität	4,7 %

Aufgrund von Rundungsdifferenzen kann die Summe von 100 % abweichen. Die Assetallokation kann variieren.

Quelle: Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG

Top-Positionen zum 30. April 2026

Helium Selection	7,1 %
Jupiter Dynamic Bond ESG	5,6 %
Magallanes Value Investors UCITS European Equity	5,5 %
Rentenfonds (flexibel)	5,2 %
Lazard Rathmore Alternative Fund	5,2 %

Die Aufteilung kann variieren.

Quelle: Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG

Netto-Aktienquote zum 31. März 2026

Indikativer Netto-Investitionsgrad in Aktien	37,8 %
--	--------

Die indikative Netto-Aktienquote im vorgenannten Sinne beschreibt die Abhängigkeit des Portfolios von der allgemeinen Aktienmarktentwicklung. Die Netto-Aktienquote resultiert aus dem Aktieninvestitionsgrad der jeweiligen Zielfonds entsprechend ihrer Gewichtung sowie des Dachfonds und beinhaltet jeweils auch indirekte Positionen, über welche Entwicklungen am Aktienmarkt in das Fondsvermögen einfließen (z.B. über Derivate). Die Berechnung der Netto-Aktienquote ist von der Datenlieferung, -qualität und dem -lieferungszeitpunkt der jeweiligen Zielfonds abhängig und insofern immer nur als stark verallgemeinernder Schätzwert auf Basis des vorhergehenden Monatsultimos zu verstehen.

Quelle: Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG

Sauren Responsibility Scoring 30.04.2026



Ziel des Sauren Responsibility Scorings ist es zu hinterfragen, in welchem Umfang und wie verantwortungsvoll der Zielfondsmanager Umweltaspekte, soziale Aspekte und Grundsätze einer guten Unternehmensführung mit in die Investitionsentscheidung einbezieht. Das Responsibility Scoring Verfahren hat nicht die Funktion eines Qualitätssiegels. Es ist vielmehr ein Messverfahren und hat ausschließlich das Ziel zu zeigen, in welcher Intensität die oben genannten Aspekte bei dem jeweiligen Fonds berücksichtigt werden. Nähere Informationen zum Verfahren können der Internetseite www.sauren.de/responsibility-prozess entnommen werden.

Quelle: Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG

WIR INVESTIEREN NICHT IN FONDS – WIR INVESTIEREN IN FONDSMANAGER

Sauren Responsible Balanced - Factsheet - 30.04.2026

Marketing-Information

Fondsdaten

Rechtsform	Investmentfonds in der Form eines Fonds Commun de Placement (FCP)		
Fondsmanager	Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG, Eckhard Sauren		
Verwahrstelle	DZ PRIVATBANK AG, Niederlassung Luxemburg		
Fondstyp	Ausgewogener Dachfonds, weltweit in Aktienfonds, Absolute-Return-Fonds und Rentenfonds investierend, Produkt nach Art. 8 Offenlegungs-VO		
Vertriebsberechtigte Länder	Erstzulassung in Luxemburg, öffentliche Vertriebsberechtigung in Deutschland		
Laufzeit	unbegrenzt		
Anlageklasse	Moderner Multi-Asset-Dachfonds		
Fondsvolumen	78,65 Mio. Euro (30.04.2026)		
Anteilklasse ¹	Anteilklasse A	Anteilklasse 3F	Anteilklasse D
Rücknahmepreis	24,04 Euro (30.04.2026)	10,83 Euro (30.04.2026)	11,00 Euro (30.04.2026)
Währung	Euro	Euro	Euro
Verwendung der Erträge ²	Thesaurierung	Ausschüttung (fix 3 % p. a.)	Ausschüttung
Risikoindikator / SRI	2	2	2
Teilfreistellung für deutsche Privatanleger	15 % (Mindestkapitalbeteiligungsquote ³ des Fonds: 25 %)	15 % (Mindestkapitalbeteiligungsquote ³ des Fonds: 25 %)	15 % (Mindestkapitalbeteiligungsquote ³ des Fonds: 25 %)
Auflagedatum	18.02.2008 Die Anlagepolitik wurde am 01.01.2018, die Anlageziele des Fonds am 16.12.2017 sowie am 14.10.2019 geändert.	29.03.2021	18.01.2022
ISIN	LU0313462318	LU2322703146	LU2385790584
WKN	AOMX7N	A2QRUS	A3C2AS
Ausgabeaufschlag	3 %	3 %	keiner
Rücknahmeabschlag	keiner	keiner	keiner
Fondsmanagementvergütung	0,50 % p.a.	0,50 % p.a.	0,50 % p.a.
Vertriebsstellenvergütung	0,65 % p.a.	0,65 % p.a.	0,85 % p.a.
Verwaltungsvergütung ⁴	bis zu 0,09 % p.a.	bis zu 0,09 % p.a.	bis zu 0,09 % p.a.
Performance Fee	keine	keine	keine
Mindestanlage	keine	keine	keine

Bestandspflegeprovisionen der Zielfonds fließen dem jeweiligen Teilfondsvermögen zu.

1 Informationen zu möglichen weiteren Anteilklassen finden Sie im aktuell gültigen Verkaufsprospekt.

2 Bei denjenigen Anteilklassen, bei welchen unter "Verwendung der Erträge" der Hinweis "Ausschüttung" erfolgt, ist geplant, nur den gemäß deutschem Steuerrecht möglicherweise geringen steuerpflichtigen positiven Ertrag auszuschütten. Bei der Anteilklasse 3F hingegen erfolgt der Hinweis "Ausschüttung (fix 3 % p. a.)", da unabhängig von den Erträgen und der Wertentwicklung jeweils fix 3% des Nettoinventarwertes des Geschäftsjahresendes der Anteilklasse ausgeschüttet werden. Ausschüttungen können somit aus Teilen des von Ihnen zuvor investierten Kapitals bestehen. **Die steuerliche Behandlung ist im Übrigen auch von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.**

3 Die Mindestkapitalbeteiligungsquote ist für die steuerliche Eingruppierung des Fonds im Rahmen der Teilfreistellung von Bedeutung und lässt keine unmittelbaren Rückschlüsse zur Abhängigkeit des Portfolios von der allgemeinen Aktienmarktentwicklung zu. **Die steuerliche Behandlung ist im Übrigen auch von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.**

4 Aus der Vergütung werden die Leistungen der Verwaltungsgesellschaft, der Zentralverwaltungsstelle sowie der Verwahrstelle beglichen.

Chancen

- ▶ Partizipation an den Wertsteigerungen der unterschiedlichen Anlageklassen
- ▶ Attraktive Wertentwicklung bei ausgewogenem Rendite/Risiko-Profil
- ▶ Mehrwert gegenüber dem Marktdurchschnitt aufgrund erfolgreicher Fondsmanagerselektion
- ▶ Aktives Dachfondsmanagement und laufende Überwachung der Portfoliopositionen
- ▶ Berücksichtigung von Aspekten aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung im Anlageprozess

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)
- ▶ Tatsächliche Fondsinvestitionen berücksichtigen Aspekte aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung anders als vom Anleger erwartet
- ▶ Die Berücksichtigung von Aspekten aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung kann sich nachteilig auf die Wertentwicklung auswirken
- ▶ Risiko, dass die Anlageziele des Dachfonds oder der Zielfonds nicht erreicht werden

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

SAUREN FONDS-SERVICE AG

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

Sauren Responsible Balanced - Factsheet - 30.04.2026

Marketing-Information

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, die jedem Anleger vor dem Kauf zur Verfügung gestellt werden müssen, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Diese Unterlage dient ausschließlich Informationszwecken und 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 IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme (siehe auch <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>) erhältlich sind. Die Verwaltungsgesellschaft IPConcept (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.

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 eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Diese Marketing-Information wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen die genannten Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind.

Quelle: Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG.

SAUREN FONDS-SERVICE AG

Im MediaPark 8 (KölnTurm) | 50670 Köln

Postfach 10 28 54 | 50468 Köln

www.sauren.de