

Jeden Monat eine Ausschüttung

Dachfonds überwiegend Rentenfonds. Was bevorzugen Anleger, die über 50 oder 60 Jahre alt geworden sind? „Für sie werden planbare und stabile Erträge wichtiger als der langfristige Aufbau des Vermögens“, sagt Ansgar Schraud, der beim Kölner Fondshaus Sauren im Vertrieb arbeitet. „Sie legen zudem Wert auf regelmäßige Ausschüttungen“, ergänzt Schraud, was er im Gespräch mit Kunden erfahren hat. Daher hat das Kölner Fondshaus Sauren vor rund einem Jahr den **SAUREN RUHESTANDSFONDS 0.3 FM** (Seite 16) aufgelegt. Die 0.3-FM-Anteilsklasse des Fonds schüttet jeden Monat 0,3 Prozent des Vermögens aus,

sodass übers Jahr gerechnet 3,6 Prozent herauskommen. Fondsmanager Eckhard Sauren kann dies zwar nicht garantieren. „Eine Simulation hat jedoch bestätigt, dass dies möglich ist und der Ruhestandsfonds dabei kein Kapital verzehren muss“, sagt er. Dabei hat Sauren auch die Niedrigzinsphase der Jahre 2014 bis Ende 2021 berücksichtigt. Um dieses Ziel zu erreichen, hält der Ruhestandsfonds je rund ein Viertel in unterschiedlichen Aktien- und Anleihenfonds. Die Hälfte des Portfolios entfällt auf Absolute-Return-Fonds, die unabhängig vom Kursverlauf der Aktien- und Anleihemärkte positive Zuwächse erzielen sollen.



Spricht die „Generation Ruhestand“ an: Fondsmanager Eckhard Sauren

€uro-Fazit: Ein Fonds, der die Belange der Babyboomer- und Erbgeneration anspricht. rf

Sauren Ruhestandsfonds – Chancen & Risiken

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 Portfoliositionen

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

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

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/anleger-information.html>) einsehbar.

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 aber auch eine Ausschüttung aus dem Vermögen der Anteilklasse möglich. Das investierte Kapital kann sich dadurch verringern. Die steuerlichen Daten können sich zukünftig anders entwickeln als in der Vergangenheit. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. 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 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 Werbemitteilung wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen die genannten Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind. Stand: 11.12.2025