

DIE GOLDENEN BULLEN 2026



FONDSINNOVATION
DES JAHRES
2026

BÖRSE
ONLINE

€uro
Sonntag

€uro





Fondsmanager **Eckhard Sauren** vor dem fast 150 Meter hohen KölnTurm im Mediapark: eingängiger Name für die Innovation

Einfach sinnvoll

Der Kölner Fondsmanager Eckhard Sauren hat den **Sauren Ruhestandsfonds** entwickelt, den wir als „Fondsinnovation des Jahres 2026“ auszeichnen. Der Fonds richtet sich an Menschen, die sich im Ruhestand befinden oder kurz davorstehen

Chapeau und Glückwunsch nach Köln! Bereits zum zweiten Mal verleihen wir den „Goldenen Bullen“ für die „Fondsinnovation des Jahres“ an den Kölner Fondsmanager Eckhard Sauren. Im Jahr 2011 kürte die Jury den Sauren Absolute Return zum innovativsten Fonds des Jahres. Im Jahr 2026

gewinnt der Sauren Ruhestandsfonds diesen renommierten Preis. Die Jury zeichnet damit einen Fonds aus, der sich an den Bedürfnissen von immer mehr Anlegern orientiert und dafür eine einfache und passende Lösung gefunden hat. Zudem ist der Name Ruhestandsfonds so eingängig, dass

die Anleger nicht den Fachjargon der Finanzbranche beherrschen müssen, um dessen Kerngedanken rasch zu verstehen.

Mit dem Ruhestandsfonds möchte Sauren jene Anleger ansprechen, die sich bereits im Ruhestand befinden oder kurz davorstehen und für die

planbare und stabile Erträge wichtiger werden als der langfristige Aufbau des Vermögens. Bei Anlegern kommt der Fonds gut an. Ende Januar 2026 verwaltete er bereits rund 68 Millionen Euro. Den größten Zuspruch findet bei Anlegern die Anteilsklasse 0.3 FM des Fonds (ISIN: LU 294 038 1085). Damit möchte das Fondsmanager-Team jeden Monat 0,3 Prozent des Vermögens ausschütten, sodass für Anleger über zwölf Monate gerechnet eine Ausschüttung von 3,6 Prozent herauskommt. „Fonds werden für monatliche Ausschüttungen im Ruhestand viel zu wenig genutzt“, erklärt Sauren. „Wir können das dazu passende Ertrags-Risiko-Profil mit unserem modernen Multi-Asset-Ansatz gut darstellen.“

Dazu hat er vorab geprüft, wie sich ein Portfolio aus zwei etablierten Sauren-Fonds seit dem Jahr 2003 entwickelt hätte. Dafür hat er den Sauren Global Balanced und den Sauren Global Defensiv herangezogen und sie jeweils mit 50 Prozent gewichtet. Dies entspricht dem Profil des Sauren Ruhestandsfonds, der im Schnitt einen Aktienanteil von 25 bis 30 Prozent aufweisen soll.

Das Resultat dieser Auswertung war überzeugend: Anleger hätten sich in dieser Zeit über monatliche Ausschüttungen von 0,3 Prozent freuen können, ohne dass das investierte Kapital dadurch aufgezehrt worden wäre. Auf diesen Aspekt legt Sauren großen Wert. Das Resultat ist auch deshalb bemerkenswert, weil es die Niedrigzinsphase der Jahre 2014 bis Ende 2021 berücksichtigt. „Daher eignet sich der Ruhestandsfonds zum Beispiel für Anleger, die Geld aus auslaufenden Lebensversicherungen oder dem Verkauf einer Immobilie erhalten haben“, sagt Sauren.

Die Resonanz auf den Sauren Ruhestandsfonds sei bislang positiv. „An-

leger freuen sich, wenn sie monatlich Geld bekommen und der Fonds sein Kapital erhalten kann“, sagt Sauren. Bisher konnte der Ruhestandsfonds sogar mehr als die geplanten 0,3 Prozent pro Monat ausschütten. „Diese Entwicklung kann man aber nicht automatisch in die Zukunft fortschreiben“, sagt Sauren. „Eine monatliche Ausschüttung von 0,3 Prozent ist aber machbar.“

Platz 2: Mit Platz 2 zeichnet die Jury den Rentenfonds Aramea Intelligence (DE 000 A40 A4V 9) aus. Mit dem Fonds können Anleger in Euro-Staatsanleihen mit guter Bonität investieren. Zudem mischt der Fonds Quasi-Staatsanleihen bei, die etwa die Europäische Investitionsbank emittiert hat. So weit, so normal. Was bei einem Rentenfonds jedoch neu ist: Die beiden Fondsmanager Felix Herrmann und Christian Bender setzen ein KI-Tool ein. Dazu nutzen sie das KI-basierte CaesarDPT-Tool des Schweizer KI-Spezialisten Private Alpha, um den Fonds bei der Duration und beim Kreditrisiko der Anleihen besser aufzustellen.

Platz 3: Den dritten Platz verleiht die Jury an den Aktienfonds DWS Invest Critical Technologies (LU 189 127 8043). DWS-Fondsmanagerin Madeleine Ronner hat die Anlagestrategie für den neuen DWS-Fonds entwickelt. Mit dem „Critical Technologies“-Ansatz berücksichtigt sie, dass sich viele Länder wieder stärker auf ihre eigenen nationalen Interessen konzentrieren. Deshalb investiert sie in börsennotierte Unternehmen, die die folgenden fünf Themen abdecken: Verteidigung und Raumfahrt, Cybersicherheit, Energie und Infrastruktur, künstliche Intelligenz und Halbleiter sowie Robotik und fortschrittliche Fertigung.

Ralf Ferken



FONDSINNOVATION
DES JAHRES
2026

BÖRSE
ONLINE

euro
Sonntag

euro

Eine feste Größe in der deutschen Fondsbranche

Seit drei Jahrzehnten ist Eckhard Sauren eine feste Größe in der deutschen Fondsbranche. Im März 1999 legte der Wahl-Kölner mit dem Sauren Global Growth seinen ersten Dachfonds auf. Mittlerweile offeriert das Sauren-Team seinen Kunden eine ganze Reihe an Fonds, die ihren unterschiedlichen Wünschen in Bezug auf Rendite entsprechen. Seine Philosophie hat Eckhard Sauren immer beibehalten. „Ich investiere nicht in Fonds, sondern in Fondsmanager“, lautet sein Motto. Dies gilt auch für den Sauren Ruhestandsfonds, für den er die besten Fondsmanager auswählt.

Die Jury

In der Kategorie „Fondsinnovation des Jahres“ prüfen die Fachredakteure der Börsenmedien AG, welche neu aufgelegten Fonds am meisten überzeugt haben. Dabei berücksichtigen wir die Aspekte Innovation und Relevanz sowie Kundenakzeptanz und erste Anlageerfolge.

Der Sieger 2026

SAUREN

FONDS-SERVICE AG

SAUREN

FONDS-SERVICE AG



FONDSINNOVATION
DES JAHRES
2026

BÖRSE
ONLINE
euro
Sonntag
euro

Capital

FONDS-KOMPASS 2025
HEFT 03/2025

Top-Fondsgesellschaft



Höchstnote für
SAUREN

Quelle: Institut für Vermögensaufbau
IM TEST: 100 ANBIETER GÜLTIG BIS: 02/26

Für einen Ruhestand mit mehr Freiheiten

Sauren Ruhestandsfonds mit monatlichen Ausschüttungen

Hinweise

Investieren birgt Risiken. Generell birgt jede Investition das Risiko eines Kapitalverlustes.

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

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Die Anteilklasse 0,3 FM schüttet unabhängig von Erträgen und Wertentwicklung monatlich fix 0,3 % des jeweils letzten ermittelten Nettoinventarwerts 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.

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 dem Verwaltungsreglement, der zuletzt veröffentlichte Jahresbericht und der 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 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 aufzuheben. Weitere Informationen zu Anlegerrechten sind in deutscher Sprache auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft (<https://www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html>) einsehbar. Investitionen können Verluste verursachen. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Diese Werbemitteilung wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen der genannte Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind.

Der Sauren Ruhestandsfonds wurde von dem Wirtschaftsmagazin Euro als „Fondsinnovation des Jahres 2026“ ausgezeichnet. Nähere Informationen zur Auszeichnung, zur Methodik der Auszeichnung und der Anzahl der analysierten Unternehmen können dem Euro extra „Die Goldenen Bullen 2026“ oder der Internetseite www.sauren.de/auszeichnungen entnommen werden.

Stand: 25.02.2026; Quelle: Sauren Fonds-Service AG, Im Mediapark 8, 50670 Köln, gebührenfreie Telefonnummer: 0800/168 55 55.



**Jetzt QR-Code
scannen und
mehr erfahren**