

# SAUREN

FONDS-SERVICE AG



## Sauren Ruhestandsfonds Die innovative Lösung für Ihre Kunden!

### Wertentwicklung vom 11.12.2023 bis 31.12.2025 – Anteilklasse A



■ Sauren Ruhestandsfonds A 15,6%

### Erläuterungen und Hinweise zur Wertentwicklung

Quelle: Sauren Fonds-Research AG; Stand: 31.12.2025

Der Anleger möchte für 1.000,-- € Anteile erwerben. Bei einem Ausgabeaufschlag von 4 % muss er dafür 1.040,-- € 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. Die Darstellung zeigt die seit 11.12.2023 erzielte Wertentwicklung einer im Jahr 2016 aufgelegten Anteilklasse. Die Wertentwicklung des Fonds wurde vor dem 11.12.2023 unter Umständen erzielt, welche nicht mehr gültig sind: Insbesondere wurden die Anlageziele am 11.12.2023 geändert. Seit diesem Zeitpunkt wird die aktuelle Anlagestrategie umgesetzt. Der Fonds wurde am 27.12.2024 in „Sauren Ruhestandsfonds“ umbenannt.

**Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

Der Sauren Ruhestandsfonds wurde von dem Wirtschaftsmagazin €uro als „Fondsinnovation des Jahres 2026“ ausgezeichnet. Nähere Informationen zur Auszeichnung, zur Methodik der Auszeichnung und der Anzahl der analysierten Unternehmen können der Internetseite [www.sauren.de/auszeichnungen](http://www.sauren.de/auszeichnungen) entnommen werden.

### Marketing-Information

Diese Informationen richten sich ausschließlich an Vertriebspartner und dürfen Kleinanlegern, potenziellen Kleinanlegern und professionellen Kunden nicht zur Kenntnis gebracht werden



## Sauren Ruhestandsfonds

### Anteilklasse 0,3 FM

#### Monatliche Ausschüttung

Monatliche Ausschüttung von fix 0,3%  
(ca. 3,6% p.a.)

#### Flexible Anlagelösung

Vorteile eines Investmentfonds – geeignet für die Anlage von Geldern fälliger Lebensversicherungen oder aus einem Immobilien-/Unternehmensverkauf.

#### Steuerlich interessant

15% Teilfreistellung – steuerlich vorteilhaft gegenüber Fonds ohne Teilfreistellung.

#### Einfach erklärbar

Der Fondsname spiegelt Konzeptidee wider und ist für Anleger leicht verständlich.

#### Bewährte Anlagestrategie

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.

#### Hinweis

Investieren birgt Risiken. Generell birgt jede Investition das Risiko eines Kapitalverlustes .  
Umfassendere Hinweise zu den Chancen und Risiken können dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden.

#### 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, 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](http://www.sauren.de)) 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. Die steuerliche Behandlung ist im Übrigen auch von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Quelle der in dieser Broschüre enthaltenen Informationen: Sauren Fonds-Research AG; Stand: 17. Januar 2026.