

Im Ruhestand mit mehr Freiheit rechnen



Erfolgreicher Start des Sauren Ruhestandsfonds Erste sechs Monate mit Ausschüttungen in der Anteilklasse 0,3 FM

Der Sauren Ruhestandsfonds 0,3 FM ist erfolgreich gestartet. Anleger in der Anteilklasse 0,3 FM konnten sich bereits über die ersten planmäßigen Ausschüttungen in den ersten sechs Monaten freuen. Gleichzeitig ist der Wert einer zur Auflegung der Anteilklasse investierten Anlagesumme angestiegen – zusätzlich zu den monatlich erhaltenen Ausschüttungen. Das untenstehende Beispiel zeigt für eine Investition von 100.000 Euro zur Auflegung des Sauren Ruhestandsfonds 0,3 FM die konkrete Höhe der monatlichen Ausschüttungen auf, die Anleger erhalten haben.

Beispiel:
Investition von 100.000 Euro in den
Sauren Ruhestandsfonds 0,3 FM

Fondspreis bei Auflegung:

10,00 Euro

Aktueller Fondspreis (04.07.2025):

10,07 Euro

Datum der Ausschüttung	Ausschüttung (je Anteil)	Betrag der Ausschüttung*
04.02.2025	0,0303 Euro	303 Euro
04.03.2025	0,0305 Euro	305 Euro
02.04.2025	0,0303 Euro	303 Euro
05.05.2025	0,0298 Euro	298 Euro
03.06.2025	0,0302 Euro	302 Euro
02.07.2025	0,0303 Euro	303 Euro

* bei Investition von 100.000 Euro zur Auflegung der Anteilklasse 0,3 FM am 27.12.2024

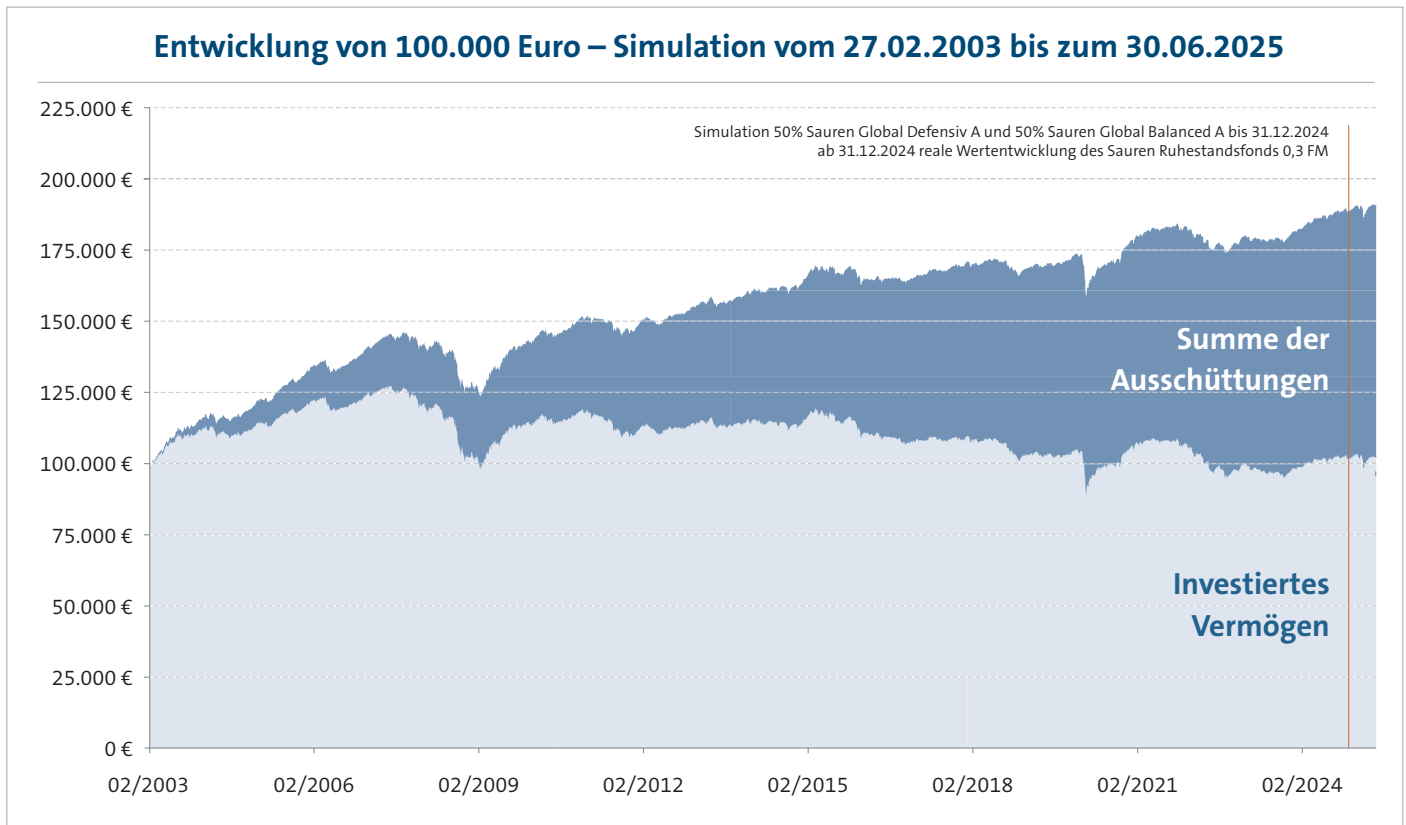
- ✓ **Monatliche Ausschüttungen von 0,3% des Anlagewerts (ca. 3,6% p.a.)**
- ✓ **Flexibilität: Anleger können frei über das Kapital verfügen**
- ✓ **Steuerlich interessant: 15% Teilfreistellung**
- ✓ **Bewährte Anlagestrategie: weltweit breit gestreut und aktiv verwaltet**

Marketing-Information

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

Langfristig überzeugendes Konzept – bewiesene Expertise bei modernen Multi-Asset-Fonds

Die nachfolgende Darstellung zeigt die fiktive Entwicklung von 100.000 Euro seit dem 27. Februar 2003 (Auflegung des Sauren Global Defensiv) bis 30. Juni 2025. Die Entwicklung wurde bis zum 31. Dezember 2024 auf Basis eines Portfolios aus 50% Sauren Global Defensiv und 50% Sauren Global Balanced berechnet, was dem Profil des Sauren Ruhestandsfonds entspricht. Ab dem 31.12.2024 basiert die Darstellung auf der realen Entwicklung des Sauren Ruhestandsfonds 0,3 FM. Die Ausschüttungen wurden bei der Berechnung nicht wieder angelegt.



Erläuterungen und Hinweise zur Kalkulation

Quelle: Sauren Fonds-Research AG; Stand: 30.06.2025

Frühere Wertentwicklungen oder Simulationen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Die Simulation stellt bis zum 31.12.2024 die Entwicklung eines Portfolios aus 50% Sauren Global Defensiv und 50% Sauren Global Balanced dar. Die Berechnung basiert auf der realen Entwicklung der beiden Dachfonds bei täglichem Rebalancing der Gleichgewichtung von 50% und zum jeweiligen Monatsende simulierten Ausschüttungen von 0,3%. Der dargestellte Zeitraum startet mit dem Auflagezeitpunkt des Sauren Global Defensiv am 27.02.2003. Die Wertentwicklungsangaben basieren auf den Anteilklassen A der Fonds. Für den Zeitraum 31.12.2024 bis 30.06.2025 wird die reale Wertentwicklung sowie die realen Ausschüttungen des Sauren Ruhestandsfonds 0,3 FM gezeigt. Die in der Darstellung ausgewiesenen Ausschüttungen wurden nicht wieder angelegt. Der im Liniendiagramm nicht berücksichtigte Ausgabeaufschlag würde die Wertentwicklung niedriger ausfallen lassen. Die Fonds weisen aufgrund ihrer Zusammensetzung erhöhte Wertschwankungen auf, d.h. die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Es können zusätzliche, die Wertentwicklung mindernde Kosten auf der Anlegerebene entstehen (z. B. Depotkosten). Weder die Unternehmen der Sauren Financial Group® noch ein Index-Drittanbieter oder ein anderer Datenanbieter geben ausdrückliche oder implizite Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Anzeige von Performances und der hierin enthaltenen Daten.

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, 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) 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. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der Fonds weist auf Grund seiner Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Wertschwankungen auf, d. h. die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. **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: 7. Juli 2025.