

Sauren Ruhestandsfonds H - Factsheet - 31.12.2025

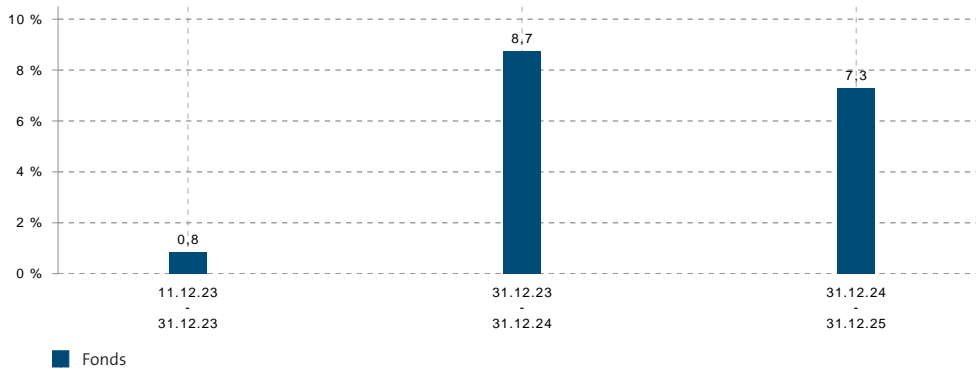
Marketing-Information

Anlageprofil

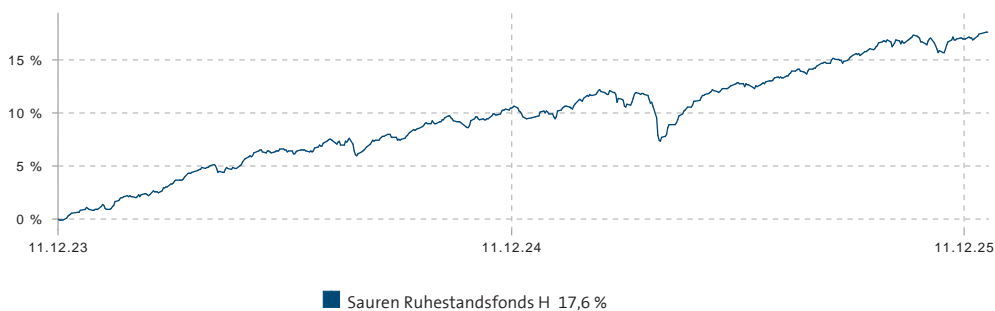
Der Sauren Ruhestandsfonds ist ein vermögensverwaltender Dachfonds mit gemäßigttem Rendite/Risiko-Profil. Als moderne Multi-Asset-Strategie bietet er ein breit diversifiziertes Portfolio. Der Sauren Ruhestandsfonds wird aktiv verwaltet und ist benchmarkunabhängig überwiegend in andere Fonds, u. a. in Absolute-Return-Fonds, Rentenfonds, Aktienfonds und Multi-Strategy-Fonds, investiert. Der Fonds wendet sich mit seiner Ausrichtung insbesondere auch an Anleger kurz vor dem Ruhestand oder im Ruhestand. 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.

Jährliche Wertentwicklung (in %) – Anteilklasse H



Wertentwicklung seit dem 11. Dezember 2023 (in %) – Anteilklasse H



Erläuterungen und Hinweise zur Wertentwicklung

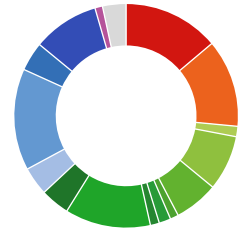
Quelle: CleverSoft FondsDB, Sauren Fonds-Research AG; Stand: 31. Dezember 2025

Der Anleger möchte für 1.000,- € Anteile erwerben. Da für die vorliegende Anteilklasse kein Ausgabeaufschlag anfällt, muss er dafür 1.000,- € aufwenden. 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 bis 31.12.2021 die unter gleichen Anlagebedingungen erzielte Wertentwicklung einer im Jahr 2016 aufgelegten Anteilklasse „I“ eines zuvor in einer anderen Rechtsform bestehenden Fonds. Im Jahr 2018 wurde die Anteilklasse von „I“ zu „H“ umbenannt. Der Fonds wurde am 27.12.2024 in "Sauren Ruhestandsfonds" umbenannt.

Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Portfoliostruktur zum 31. Dezember 2025

Rentenfonds (flexibel)	13,9 %
Rentenfonds Unternehmensanleihen	12,7 %
Aktienfonds Global	1,5 %
Aktienfonds Europa	8,0 %
Aktienfonds USA	6,4 %
Aktienfonds Japan	1,2 %
Aktienfonds Asien	1,7 %
Aktienfonds Rohstoff-/Goldminen	1,3 %
Event Driven Fonds	12,4 %
Aktienfonds Long/Short	4,2 %
Global Macro Fonds	4,1 %
Absolute-Return-Fonds (Aktien)	14,7 %
Absolute-Return-Fonds (Renten)	4,2 %
Convertible Arbitrage Fonds	9,6 %
Sonstiges	1,1 %
Liquidität	3,4 %

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

Quelle: Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG

Top-Positionen zum 31. Dezember 2025

Helium Performance	7,2 %
Man Global Credit Value	4,7 %
Man Credit Opportunities Alternative	4,2 %
BlueBay Global Sovereign Opportunities Fund	4,1 %
Flossbach von Storch - Bond Opportunities	3,9 %

Die Aufteilung kann variieren.

Quelle: Sauren Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG

Netto-Aktienquote zum 30. November 2025

Indikativer Netto-Investitionsgrad in Aktien	29,1 %
--	--------

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 Ruhestandsfonds H - Factsheet - 31.12.2025

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	Vermögensverwaltender Dachfonds mit gemäßigttem Rendite/Risiko-Profil, weltweit in Absolute-Return-Fonds, Rentenfonds, Aktienfonds und Multi-Strategy-Fonds investierend	
Vertriebsberechtigte Länder	Deutschland, Luxemburg	
Laufzeit	unbegrenzt	
Anlageklasse	Moderne Multi-Asset-Fonds	
Fondsvolumen	59,49 Mio. Euro (31.12.2025)	
Anteilklasse ¹	Anteilklasse H	Anteilklasse 0,3 FM H
Rücknahmepreis	12,82 Euro (30.12.2025)	10,07 Euro (30.12.2025)
Währung	Euro	Euro
Verwendung der Erträge ²	Thesaurierung	Ausschüttung (fix monatlich 0,3%)
Risikoindikator / SRI	2	2
Teilfreistellung für deutsche Privatanleger	15 % (Mindestkapitalbeteiligungsquote ³ des Fonds: 25 %)	15 % (Mindestkapitalbeteiligungsquote ³ des Fonds: 25 %)
Auflagedatum	30.12.2016 Die Anlageziele des Fonds wurden am 11.12.2023, geändert.	01.12.2025
ISIN	LU1529672922	LU3216221518
WKN	A2DHDZ	A41QLG
Ausgabeaufschlag	0 %	keiner
Rücknahmeabschlag	keiner	keiner
Fondsmanagementvergütung	0,550 % p.a.	0,550 % p.a.
Vertriebsstellenvergütung	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.
Verwaltungsvergütung ⁴	bis zu 0,09 % p.a.	bis zu 0,09 % p.a.
Performance Fee	keine	keine
Mindestanlage	keine	keine

Bestandspflegeprovisionen der Zielfonds fließen dem jeweiligen Teilfondsvermögen zu.

1 Diese Anteilkassen sind u.a. für die Kunden der Erbringer der Dienstleistung der unabhängigen Anlageberatung und institutionelle Investoren gemäß der EU-Richtlinie MiFID II vorgesehen (weitere Investorengruppen, s. Verkaufsprospekt) und können daher nur unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt festgelegten besonderen Bedingungen für diese Anteilklassen erworben werden. Informationen zu möglichen weiteren Anteilklassen finden Sie im aktuell gültigen Verkaufsprospekt.

2 Bei der Anteilklasse 0,3 FM H erfolgt der Hinweis "Ausschüttung (fix monatlich 0,3 %)", da unabhängig von den Erträgen und der Wertentwicklung jeweils fix 0,3% des Nettoinventarwertes des letzten ermittelten Nettoinventarwertes des Monats 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 gemäßigttem Rendite/Risiko-Profil
- ▶ Mehrwert gegenüber dem Marktdurchschnitt aufgrund erfolgreicher Fondsmanagerselektion
- ▶ Aktives Dachfondsmanagement und laufende Überwachung der Portfoliositionen

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

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 Ruhestandsfonds H - Factsheet - 31.12.2025

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