

Auszug aus WirtschaftsWoche | Ausgabe 04/2025

SINNVOLL – ODER KANN DAS WEG?

Ruhestandsfonds sichern die Rente



In dieser Rubrik untersuchen wir alle vier Wochen neue Produkte der Finanzindustrie

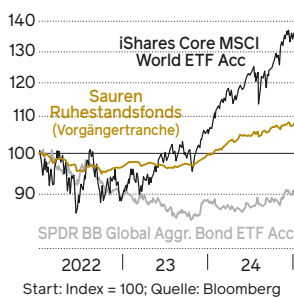
In einer perfekten Welt bräuchte es Finanzprodukte wie den Ruhestandsfonds nicht. Ältere Menschen hätten genug Geld, um ohne finanzielle Sorgen zu leben. Sie würden ihr Depot zudem selbst verwalten und auf einen teuren Fondsmanager verzichten. Aber wenn die Rentenlücke, also die Differenz der Altersrente zum letzten Einkommen, aus dem eigenen Vermögen gestopft werden muss, ist Sparen ein sensibles Thema. Große Anlagefehler sollte man in dieser Lebensphase vermeiden.

Der bequemste Weg wäre eine private Rentenversicherung, die bis zum Lebensende eine garantierte Rente zahlt. Deren Höhe sollten Interessenten aber mit Produkten von Fondsgesellschaften vergleichen. Bei Letzteren gibt es zwar keine Garantien. Sie können aber höhere Renditen bringen als Versicherungspolice und das Vermögen erhalten. Bequem sind sie auch, wenn aus dem Fondsdepot monatlich ein fester Betrag aufs Girokonto des Anlegers fließt. Ein anderer Weg sind ausschüttende Fonds wie der

Sauren Ruhestandsfonds 0,3 FM (ISIN LU2940381085). Er zahlt jeden Monat 0,3 Prozent aus dem Fondsvermögen an die Anleger. Der Kölner Vermögensverwalter Eckhard Sauren will die jährlichen Fondskosten und die Gesamtausschüttung von 3,6 Prozent durch geschickte Geldanlage verdienen. Das investierte Vermögen soll weitgehend erhalten bleiben und die Ausschüttung sichern.

Sauren investiert in Fonds anderer Manager, die besser sein sollen als Indizes. Mit maximal 30 Prozent Aktienanteil liegt der Fokus des Ruhestandsfonds auf Stabilität statt auf Spitzenrenditen. Kursrisiken werden durch spezielle Strategien abgefedert, damit das Fondsvermögen langfristig nicht abtaucht, in dem Fall würde auch die ausgeschüttete Summe schrumpfen. Denn: Die monatlich 0,3 Prozent gibt es immer nur vom aktuellen Vermögen.

Reine Aktienfonds oder solche mit Branchenwetten erhöhen die Verlustrisiken und sind bei Ausschüttungen, die fürs Leben gebraucht werden, ungeeignet. Eine vorsichtige Strategie kommt nicht nur Anlegern, sondern auch ihren Erben zugute. **H. SCHWERDTFEGER**



© Handelsblatt GmbH. Alle Rechte vorbehalten.

Hinweis zur dargestellten Wertentwicklung des Sauren Ruhestandsfonds: Die Darstellung zeigt die seit 11.12.2023 erzielte Wertentwicklung einer im Jahr 2016 aufgelegten Anteilklasse. Die Wertentwicklung des Fonds wurden vor dem 11.12.2023 unter Umständen erzielt, welche nicht mehr gültig sind: Insbesondere wurden die Anlageziele am 11.12.2023 geändert. Der Fonds wurde am 27.12.2024 in „Sauren Ruhestandsfonds“ umbenannt.

Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

SAUREN

FONDS-SERVICE AG



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 aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden. Umfassendere Hinweise zu den Chancen und Risiken können dem aktuellen 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 102854 | 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/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 Werbemitteilung wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen die genannten Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind. Stand: 31.01.2025