

SAUREN DACHFONDS IM BETRIEBSVERMÖGEN

Effiziente Fonds-Vermögensverwaltung für betriebliche Anleger

Immer mehr Unternehmen erkennen die Vorteile von Sauren Dachfonds

Ob als Rücklage für spätere Zahlungen, zur Deckung von Pensionszusagen oder für Zeitwertkonten der Arbeitnehmer: Es gibt viele Gründe, warum Unternehmen für ihr Kapital mittel- bis langfristigen Anlagebedarf haben. In Zeiten niedriger Zinsen stellt das erfolgreiche und effiziente Agieren am Kapitalmarkt eine besondere Herausforderung dar. Hier bieten die Dachfondskonzepte von Sauren eine überzeugende Lösung.



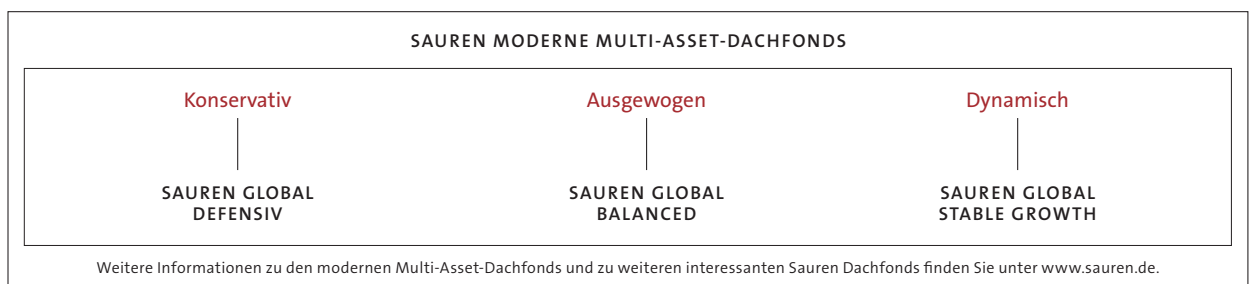
Ausgezeichnete Ergebnisse mit bewährter Philosophie

Sauren setzt seit 1994 auf eine einzigartige Investmentphilosophie: „Wir investieren nicht in Fonds – wir investieren in Fondsmanager“. Statistisch weisen die meisten Fonds mittel- bis langfristig eine schlechtere Wertentwicklung auf als der Markt. Insofern gilt es für die Anlagegelder gezielt die Fondsstrategien zu identifizieren, die ab dem Investitionszeitpunkt nach Kosten eine höhere Wertentwicklung als der Markt erreichen können. Sauren ist davon überzeugt, dass der Anlageerfolg eines Fonds im Wesentlichen von den Fähigkeiten eines Fondsmanagers abhängig ist. Unter dieser Devise hat Sauren einen Investmentansatz entwickelt, der die Fähigkeiten und die Persönlichkeit von Fondsmanagern in den Mittelpunkt stellt. Die personenbezogene Analyse ist ebenso innovativ wie bewährt. Bereits seit dem Jahr 1999 setzt Sauren die Investmentphilosophie erfolgreich im Management der Dachfonds um. Den Erfolg zeigen nicht nur die nachhaltig überdurchschnittlichen Wertentwicklungen sondern auch die in- und ausländischen Auszeichnungen für die Managementleistungen.



Breite Risikostreuung für betriebliche Anleger

Für unterschiedliche Anlageziele lässt sich der jeweils richtige Sauren Dachfonds finden. So stehen beispielsweise mehrere moderne Multi-Asset-Dachfonds mit unterschiedlichen Rendite-Risiko-Profilen stehen zur Wahl. Der moderne Multi-Asset-Ansatz steht für die breite Streuung der Anlagegelder über unterschiedliche Anlageklassen innerhalb eines Portfolios. Gleichzeitig ist das Portfolio des Dachfonds auf viele erfolgversprechende Fondsverwalter verteilt. Im Ergebnis wird das Risiko einer einzelnen Anlageklasse oder eines einzelnen Verwalters durch die breite Risikostreuung reduziert.





Attraktive steuerliche Vorteile* durch Dachfonds nutzen

Mit Sauren Dachfonds werden Depotumstellungen von der Unternehmensebene in den Dachfonds verlagert. Dadurch werden Besteuerungsvorgänge bei Umschichtungen vermieden. Im Vergleich zu einem klassischen Fondsdepot können daraus über mehrere Jahre lohnende Zinseszins- und Steuerstundungseffekte entstehen. Zusätzlich können Unternehmen mit Sauren Dachfonds die steuerlichen Begünstigungen der ab 2018 geltenden Teilfreistellungsregelung nutzen. Folgende Teilfreistellungen erhalten betriebliche Anleger bei einer Investition in die modernen Multi-Asset-Dachfonds von Sauren:

Mindestkapitalbeteiligungsquote $\geq 25\%$ Teilfreistellung in Höhe von 30 %/15 % ESt/GewSt (Personengesellschaft) Teilfreistellung in Höhe von 40 %/20 % KSt/GewSt (Kapitalgesellschaft)	Sauren Global Defensiv Sauren Global Balanced
Mindestkapitalbeteiligungsquote $\geq 51\%$ Teilfreistellung in Höhe von 60 %/30 % ESt/GewSt (Personengesellschaft) Teilfreistellung in Höhe von 80 %/40 % KSt/GewSt (Kapitalgesellschaft)	Sauren Global Stable Growth

ESt = Einkommensteuer, KSt = Körperschaftsteuer, GewSt = Gewerbesteuer

Weitere Informationen zum Thema „Neues Investmentsteuergesetz“ und dem Thema „Teilfreistellung“ finden Sie unter www.sauren.de

Erzielt zum Beispiel eine Kapitalgesellschaft mit der Investition in den Sauren Global Defensiv einen Veräußerungsgewinn in Höhe von 100.000 Euro, so sind davon 40 % von der Körperschaftsteuer und 20 % von der Gewerbesteuer befreit. In der Gewinn- und Verlustrechnung der Kapitalgesellschaft unterliegen somit nur 60.000 Euro der Körperschaftsteuer (zzgl. Solidaritätszuschlag) und 80.000 Euro der Gewerbesteuer.

*Die steuerliche Behandlung ist im Übrigen auch von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.



Geringer Buchungs- und Bilanzierungsaufwand aufgrund des Dachfondskonzeptes

Die Verbuchung der Kapitalanlagen in der Gewinn- und Verlustrechnung kann bei einer sinnvollen Risikostruktur mit mehreren Anlageklassen und Fondsverwaltern in der Praxis einen sehr großen Buchungsaufwand mit entsprechenden Kosten bedeuten. Durch die Vermögensverwaltung mittels eines Dachfonds kann der Kosten- und Arbeitsaufwand deutlich reduziert werden, weil lediglich die kumulierten Daten des Dachfonds zu verbuchen sind. Alle wichtigen Informationen für die Bilanzierung und Steuererklärung werden ermittelt und veröffentlicht.



Konkursschutz

Selbst im theoretischen Fall einer Insolvenz der Depotbank geht das Fondsvermögen nicht in die Konkursmasse ein, sondern bleibt eigenständig erhalten. Dadurch bietet die Anlage in Fonds einen Konkurschutz.



Fazit: Sauren Dachfonds sind für den Anlagebedarf von Unternehmen gut geeignet.



Chancen

Partizipation an den Wertsteigerungen der im Portfolio enthaltenen Anlageklassen

Attraktive Wertentwicklung im Rahmen des jeweiligen Rendite/Risiko-Profiles

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 in den Märkten für Aktien, Anleihen, Währungen oder Derivate

Risiko erhöhter Kursschwankungen des Anteilspreises aufgrund der Zusammensetzung des Dachfonds oder des möglichen Einsatzes von Derivaten

Risiko, dass die Anlageziele des Dachfonds oder der Zielfonds nicht erreicht werden

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

Diese Information dient der Produktwerbung.

Stand: 1. Januar 2023

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 (PRIIP-KID), 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) und bei der Verwaltungsgesellschaft IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme (siehe auch www.ipconcept.com) oder - für den Sauren Dynamic Absolute Return - bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft HANSAINVEST (siehe auch www.hansainvest.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.