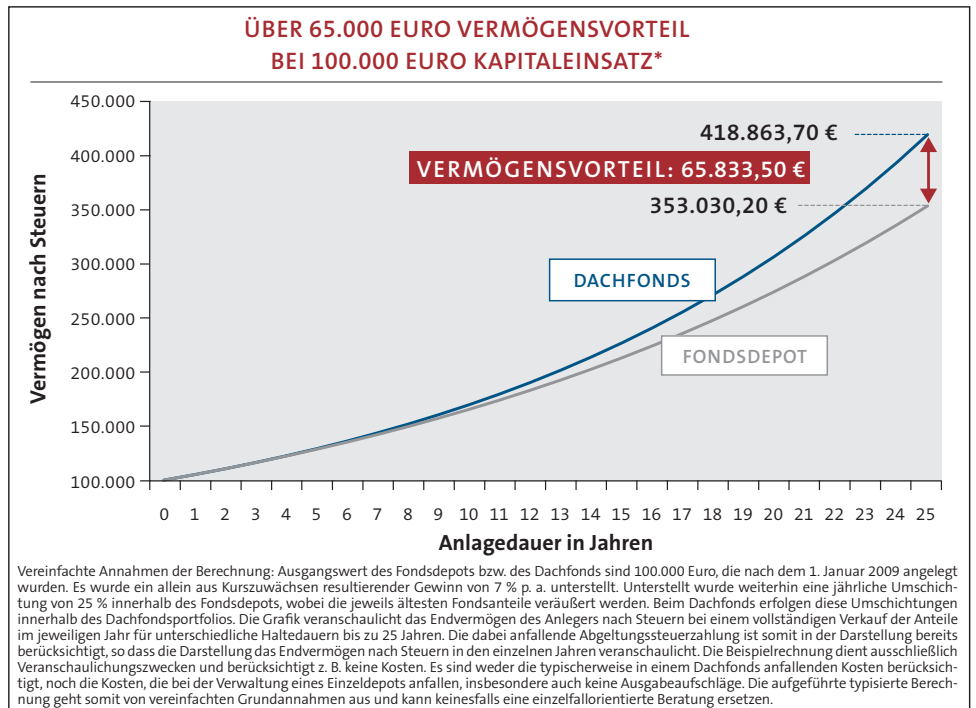


## ABGELTUNGSSTEUER KURZINFORMATION

### Die Vermögensverwaltung mit Steuervorteil: Dachfonds.

#### Eine realistische Möglichkeit: Über 65.000 Euro Vorteil durch Dachfonds.

- ▶ Umstieg vom aktiv verwalteten Fondsdepot auf Dachfonds lohnt sich insbesondere durch die Abgeltungssteuer
- ▶ Umschichtungen können innerhalb von Dachfonds weiterhin ohne Abgeltungssteuer durchgeführt werden
- ▶ Bei einer Investitionssumme von 100.000 Euro ergibt sich unter den Annahmen der nebenstehenden graphischen Veranschaulichung (s. Angaben dort) bei einer 25-jährigen Laufzeit und einem unterstellten jährlichen Wertzuwachs von 7 % ein Vermögensvorteil von 65.000 Euro im Vergleich zu einem aktiv verwalteten Fondsdepot\*



\*Informationen zur steuerlichen Behandlung innerhalb dieser Broschüre sind im Übrigen auch von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig. Diese steuerliche Behandlung kann künftig Änderungen unterworfen sein.

#### SAUREN DACHFONDS lohnen sich. Nicht nur steuerlich.

- ▶ Einzigartige und bewährte personenbezogene Investmentphilosophie: Wir investieren nicht in Fonds – wir investieren in Fondsmanager
- ▶ Auswahl von Zielfonds anhand der persönlichen Fähigkeiten des Fondsmanagers – auf Basis von über 18 Jahren Erfahrung
- ▶ Wertentwicklung der SAUREN DACHFONDS mit hoher Konstanz über dem jeweiligen Vergleichsindex
- ▶ Vielfältiges Fondsangebot zur individuellen Zusammenstellung eines Portfolios mit dem gewünschten Rendite/Risiko-Profil
- ▶ Mehrfache Auszeichnungen und Spitzenplätze in den Vergleichen der Fachmedien

#### JÄHRLICHER MEHRWERT DER SAUREN DACHFONDS GEGENÜBER IHREM JEWEILIGEN VERGLEICHSINDEX\*

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Gesamt <sup>9</sup>
SAUREN GLOBAL GROWTH <sup>1</sup>	11,0%	0,4%	7,2%	11,3%	2,8%	7,3%	0,2%	2,6%	-1,3%	14,7%	<b>71,6%</b>
SAUREN GLOBAL BALANCED <sup>2</sup>	3,7%	2,6%	5,9%	4,8%	0,3%	3,5%	1,7%	3,6%	-8,1%	7,6%	<b>25,7%</b>
SAUREN GLOBAL OPPORTUNITIES <sup>1</sup>	42,2%	3,6%	13,6%	22,8%	3,8%	7,3%	4,9%	11,3%	-1,4%	26,2%	<b>135,6%</b>
SAUREN GLOBAL DEFENSIV <sup>3</sup>				5,0% <sup>6</sup>	0,6%	3,0%	1,0%	1,8%	-7,3%	6,3%	<b>12,2%</b>
SAUREN GLOBAL CHAMPIONS <sup>1</sup>							3,8% <sup>7</sup>	5,7%	-0,1%	6,1%	<b>11,1%</b>
SAUREN GLOBAL STABLE GROWTH <sup>4</sup>									8,2%	14,9%	<b>20,5%</b>
SAUREN ZIELVERMÖGEN 2040 <sup>5</sup>									8,0% <sup>8</sup>	11,7%	<b>19,5%</b>

<sup>1</sup> Vergleichsindex MSCI World Kursindex in Euro; <sup>2</sup> Vergleichsindex bis zum 30.11.2004 Mischung aus 60 % Dow Jones EURO STOXX 50 Kursindex und 40 % REX Performance Index, ab 01.12.2004 Mischung aus 50 % REX Performance Index, 25 % MSCI World Kursindex in Euro und 25 % Dow Jones EURO STOXX 50 Kursindex; <sup>3</sup> Vergleichsindex Verzinsung von 3 % p. a.; <sup>4</sup> Vergleichsindex Mischung aus 50 % MSCI World Kursindex in Euro, 25 % Dow Jones EURO STOXX 50 Kursindex und 25 % REX Performance Index; <sup>5</sup> der Vergleichsindex setzt sich zusammen aus 30 % REX Performance Index, 25 % Dow Jones EURO STOXX 50 Kursindex und 45 % MSCI World Kursindex in Euro; <sup>6</sup> vom 27.02.2003 bis zum 31.12.2003; <sup>7</sup> von 15.02.2006 bis zum 31.12.2006; <sup>8</sup> vom 18.02.2008 bis zum 31.12.2008; <sup>9</sup> Mehrwert seit Auflegung bzw. Umsetzung der aktuellen Fondsstrategie des jeweiligen Dachfonds; Stand: 31.12.2009; Quelle: Sauren Fonds-Research AG

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.

\*Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die prozentualen Angaben zeigen die Differenz zwischen den Wertentwicklungen der Dachfonds auf Basis der veröffentlichten Rücknahmepreise (welche bereits die auf Fondsebene anfallenden Kosten gemäß Verkaufsprospekt beinhalten) und der Wertentwicklung des jeweils angegebenen Vergleichsindex. Ausgabeaufschläge werden nicht berücksichtigt. Im Falle der Berücksichtigung der Ausgabeaufschläge würde die Wertentwicklung niedriger ausfallen.

## Gönnen Sie sich Ruhe vor der Abgeltungssteuer.\* Für Jahrzehnte.

Seit 2009 gilt die pauschale Abgeltungssteuer für alle privaten Geldanlagen in Wertpapiere und ersetzt die bisherigen Regelungen wie Halbeinkünfteverfahren und Spekulationsfrist.

Bei privaten Anlagen in Wertpapieren müssen Gewinne aus der Veräußerung nun unabhängig von der Haltedauer versteuert werden – ebenso wie Zins- und Dividendenerträge. Der Steuersatz be-

trägt pauschal 25 %, dazu kommen der Solidaritätszuschlag sowie ggf. die Kirchensteuer.

Als Ersatz für die Absetzung von Werbungskosten und dem Sparer-Freibetrag wird dabei eine jährliche steuerfreie Sparer-Pauschale in Höhe von 801 Euro je Steuerpflichtigem berücksichtigt.

### PRESSESTIMMEN ZUR ABGELTUNGSSTEUER

#### Handelsblatt

„Dachfonds investieren in einzelne Fonds. Gerade sie können eine langfristige und breit diversifizierte Vermögensverwaltung bieten, wobei bei Fondswechseln innerhalb des Dachfonds keine Steuer auf Gewinne anfällt.“  
[29. Mai 2007, Nr. 101]

#### impulse

„Dachfonds gelten als die Gewinner der Abgeltungssteuer. Mit ihnen bleiben Anleger flexibel und lassen das Finanzamt außen vor.“  
[12/2007]

#### n-tv

„Warum Dachfonds als Strategie gegen die Abgeltungssteuer besonders geeignet sind, dass sagt Ihnen gleich Eckhard Sauren. Deutschlands erfolgreichster Dachfondsmanager.“  
[12. Februar 2008]

## SAUREN DACHFONDS verbinden aktive Fondsverwaltung mit Steuervorteilen.\*

Um das Ertragspotenzial einer Anlage in Fonds auszuschöpfen und die Anlagestrategie an neue Entwicklungen anzupassen, sind regelmäßige Umschichtungen im Portfolio unverzichtbar. Mit dem Inkrafttreten der Abgeltungssteuer wird diese aktive Verwaltung eines Depots erschwert, weil die Veräußerungsgewinne bei jeder Transaktion besteuert werden.

Bei Dachfonds findet die Fonds-Vermögensverwaltung in der Struktur eines Investmentfonds statt. Umschichtungen können innerhalb des Dachfonds abgeltungssteuerfrei durchgeführt werden. Erst bei Verkauf der Dachfonds-Anteile fällt Abgeltungssteuer auf den gesamten Wertzuwachs an. Dadurch ergibt sich ein Steuerstundungseffekt, der auf lange Sicht zu einer deutlich höheren Wertentwicklung führt.

### AUCH DIE FACHMEDIEN EMPFEHLEN SAUREN DACHFONDS

#### Capital

„Als Dachfondsmanager ist Eckhard Sauren nicht zu schlagen.“ [13/2008]  
zu Eckhard Sauren: „Der Erfolg gibt ihm Recht. Alle Dachfonds, die er verantwortet, landen in den Performancerankings auf den ersten Plätzen.“  
[17/2007]



„Besonders erfolgreich ist die Gesellschaft Sauren. Ihr Motto: ‚Wir investieren nicht in Fonds – wir investieren in Fondsmanager.‘“ [8/2006]

#### FONDS exklusiv

„Ein perfekter ‚Abgeltungssteuer-Manager‘ muss mehr Bedingungen erfüllen als nur gute Performance. Eckhard Sauren erfüllt sämtliche Kriterien.“ [3/2008]

Haben Sie Interesse an den SAUREN DACHFONDS und einer detaillierten Beratung? Die Verkaufsprospekte sowie weitere Informationsunterlagen zu den SAUREN DACHFONDS erhalten Sie kostenlos bei Ihrem Anlageberater.

\* Informationen zur steuerlichen Behandlung innerhalb dieser Broschüre sind im Übrigen auch von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig. Diese steuerliche Behandlung kann künftig Änderungen unterworfen sein.

#### Diese Information dient der Produktwerbung.

Diese Information stellt kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf dar. Verbindliche Grundlage für den Kauf von Fonds sind der jeweils gültige Verkaufsprospekt (nebst Anhängen und Satzung), der zuletzt veröffentlichte und geprüfte Jahresbericht und – soweit bereits nach dem letzten Jahresbericht veröffentlicht – der letzte ungeprüfte Halbjahresbericht, die bei obenstehendem Vertriebspartner oder der Sauren Fonds-Service AG, Postfach 10 28 54 in 50468 Köln, kostenlos erhältlich sind.

Beratung, Service und Vermittlung durch:

**Flach, Wolf & Partner GmbH**  
Fondsvermittlung - Versicherungsmakler  
Schaumburger Str. 48  
65936 Frankfurt am Main  
Tel.: 069 - 345101  
E-Mail: info@fwp.de

Vertriebspartner