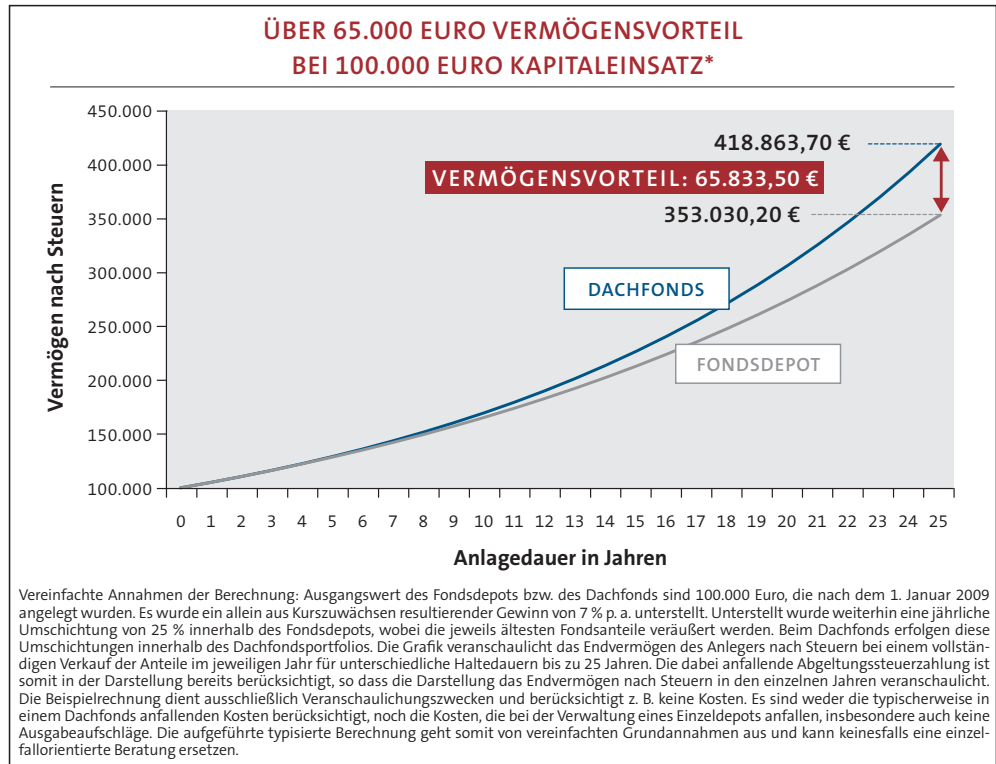


ABGELTUNGSSTEUER 2009 Kurzinformation

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 17 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

WERTENTWICKLUNG UND MEHRWERTE DER SAUREN DACHFONDS (IM VERGLEICH ZUM INDEX) BIS ZUM 31.12.2008*

Fondsname	Wertentwicklung ⁷	Indexentwicklung	Mehrwert
SAUREN GLOBAL DEFENSIV ¹	23,2%	18,7%	4,5%
SAUREN GLOBAL BALANCED ²	5,2%	-10,3%	15,5%
SAUREN GLOBAL STABLE GROWTH ³	-21,0%	-28,4%	7,4%
SAUREN GLOBAL GROWTH ⁴	9,1%	-36,1%	45,2%
SAUREN GLOBAL CHAMPIONS ⁵	-33,4%	-39,2%	5,8%
SAUREN GLOBAL OPPORTUNITIES ⁶	29,4%	-53,3%	82,7%

¹ Auflegung am 27.02.2003, Vergleichsindex Verzinsung von 3 % p. a.; ² Auflegung am 31.12.1999, Vergleichsindex bis 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; ³ Umsetzung der Fondsstrategie seit 14.12.2007, Vergleichsindex Mischung aus 50 % MSCI World Kursindex, 25 % Dow Jones EURO STOXX 50 Kursindex und 25 % REX Performance Index; ⁴ Auflegung am 01.03.1999, Vergleichsindex MSCI World Kursindex in Euro; ⁵ Umsetzung der Fondsstrategie seit 15.02.2006, Vergleichsindex MSCI World Kursindex in Euro; ⁶ Auflegung am 31.12.1999, Vergleichsindex MSCI World Kursindex in Euro; ⁷ Wertentwicklung seit Auflegung bzw. seit Umsetzung der aktuellen Fondsstrategie des jeweiligen Dachfonds; Stand 31.12.2008.

Die Fonds weisen auf Grund 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.

**WIR INVESTIEREN NICHT IN FONDS –
WIR INVESTIEREN IN FONDSMANAGER**

Seit 1. Januar 2009 gilt die Abgeltungssteuer. Dachfonds bleiben im Steuervorteil.*

Mit dem Jahr 2009 hat ein neues steuerliches Zeitalter begonnen. Die pauschale Abgeltungssteuer 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 beträgt pauschal 25 %, dazu kommen der Solidaritätszuschlag sowie ggf. die Kirchensteuer.

Werbungskosten sind zukünftig nicht mehr absetzbar, auch der Sparer-Freibetrag wird abgeschafft. An ihre Stelle tritt eine Sparer-Pauschale in Höhe von 801 Euro je Steuerpflichtigem.

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]

Handelsblatt

„Obendrein wird es im Hinblick auf veränderte Steuerregelungen möglich sein, unterhalb von Dach-Konstruktionen umzuschichten, ohne Abgeltungssteuer abgezogen zu bekommen.“
[11. Juni 2007, Nr. 109]

impulse

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

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 neuen 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 umgeschichtet werden. Erst bei Verkauf der Dachfonds-Anteile fällt Abgeltungssteuer auf den gesamten Wertzuwachs an. Sie sollten daher so zeitnah wie möglich Ihre Anlagestrategie und Ihre Depotstruktur prüfen und langfristig ausrichten.

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]



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

Haben Sie Interesse an unseren 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. Die Grundlage für den Kauf von Fonds sollten die jeweiligen Verkaufsunterlagen inkl. Verkaufsprospekt sowie die aktuellen Ausgaben des Jahres- bzw. Halbjahresberichtes darstellen, die bei nebenstehendem Vertriebspartner oder bei SAUREN Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG, 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

SAUREN FONDS-SERVICE AG | Im MediaPark 8 (KölnTurm) | 50670 Köln
Postfach 10 28 54 | 50468 Köln | Telefon 0800 1685555 (gebührenfrei)
Telefon 0221 65050-0 | www.sauren.de

WIR INVESTIEREN NICHT IN FONDS –
WIR INVESTIEREN IN FONDSMANAGER