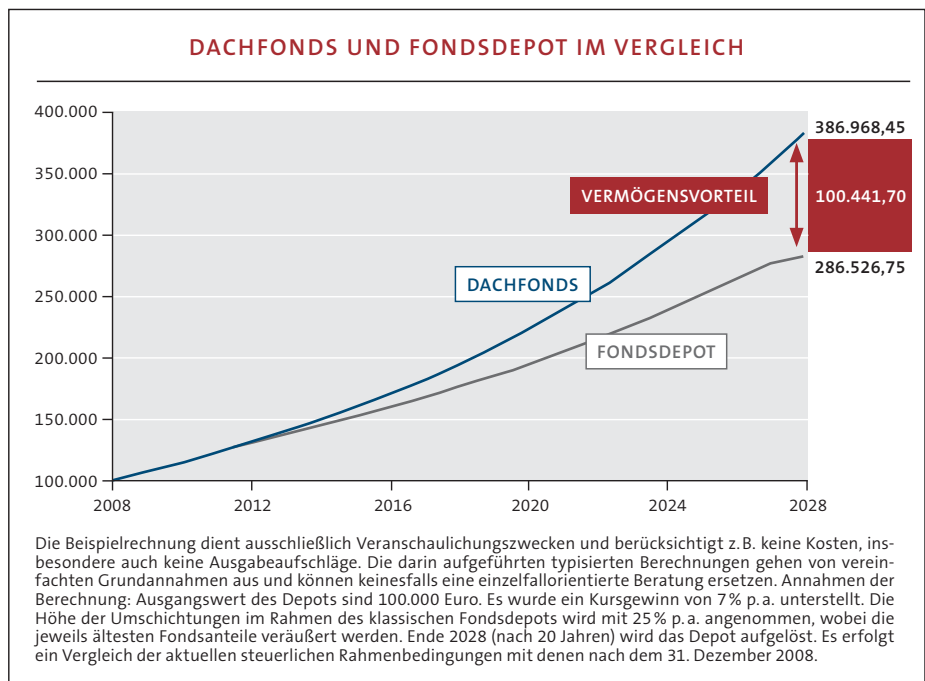


**SAUREN DACHFONDS:**  
Ihre Antwort auf die  
Abgeltungssteuer!

## ABGELTUNGSSTEUER Kurzinformation

### Eine realistische Möglichkeit: Über 100.000 Euro Vorteil durch Dachfonds.

- ▶ Umstieg vom aktiv verwalteten Fondsdepot auf Dachfonds lohnt sich durch die Abgeltungssteuer mehr denn je
- ▶ Umschichtungen können innerhalb von Dachfonds weiterhin ohne steuerliche Abzüge durchgeführt werden
- ▶ Bei Anlage vor 1.1.2009 steuerfreie Vereinnahmung aller erzielten Wertzuwächse durch Altfall-Regelung
- ▶ Bei 20 Jahren Laufzeit, 7% jährlichem Wertzuwachs und 100.000 Euro Investition erzielen Dachfonds einen Zuwachs von fast 287% – über 100.000 Euro Vermögensvorteil im Vergleich zu einem aktiv verwalteten Fondsdepot



### 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 16 Jahren Erfahrung
- ▶ Wertentwicklung aller **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 UNSERER DACHFONDS GEGENÜBER IHREM INDEX*										
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	Gesamt
SAUREN GLOBAL GROWTH <sup>1</sup>	18,6% <sup>4</sup>	11,0%	0,4%	7,2%	11,3%	2,8%	7,3%	0,2%	2,6%	78,3%
SAUREN GLOBAL BALANCED <sup>2</sup>		3,7%	2,6%	5,9%	4,8%	0,3%	3,5%	1,7%	3,6%	27,1%
SAUREN GLOBAL OPPORTUNITIES <sup>1</sup>		42,2%	3,6%	13,6%	22,8%	3,8%	7,3%	4,9%	11,3%	140,7%
SAUREN GLOBAL DEFENSIV <sup>3</sup>					5,0% <sup>5</sup>	0,6%	3,0%	1,0%	2,2%	13,6%
SAUREN GLOBAL CHAMPIONS <sup>1</sup>								3,8% <sup>6</sup>	5,7%	9,8%

<sup>1</sup>Vergleichsindex MSCI World Kursindex in Euro; <sup>2</sup>Vergleichsindex bis 30.11.2004 Mischung aus 60% Euro STOXX 50 Kursindex und 40% REX Performance Index, ab 1.12.2004 Mischung aus 50% REX Performance Index, 25% MSCI World Kursindex in Euro und 25% Euro STOXX 50 Kursindex; <sup>3</sup>Vergleichsindex Verzinsung 3 p.a.; <sup>4</sup>von 1.3.1999 bis 31.12.1999; <sup>5</sup>von 27.2.2003 bis 31.12.2003; <sup>6</sup>von 15.2.2006 bis 31.12.2006; Stand 31.12.2007

Die Fonds weisen auf Grund ihrer Zusammensetzung erhöhte Wertschwankungen auf, d.h., die Anteilepreise 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**

## Ab 1. Januar 2009 gilt die Abgeltungssteuer. Reagieren Sie frühzeitig.

### DAS ÄNDERT SICH:

Ab 1. Januar 2009 werden auf Zins- und Dividenderträge sowie Veräußerungsgewinne aus privaten Wertpapiergeschäften pauschal 25% Abgeltungssteuer sowie Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer erhoben. Die Neuregelung bewirkt insbesondere den Wegfall der bisherigen Steuerfreiheit von Veräußerungsgewinnen ab einem Jahr Haltedauer.

### DAS BLEIBT WIE BISHER:

Wertpapiere, die noch vor dem 1. Januar 2009 gekauft werden, fallen als sogenannte „Altfälle“, bezüglich der Steuerfreiheit von Veräußerungsgewinnen, weiterhin unter die bisherige Steuerregelung: Nach Ablauf der einjährigen Spekulationsfrist sind alle Veräußerungsgewinne steuerfrei. Diese besondere Regelung bietet Anlegern die Möglichkeit, die bestehende Steuerfreiheit auf Kursgewinne langfristig zu konservieren.

### PRESSESTIMMEN ZUR ABGELTUNGSSTEUER

#### Handelsblatt

„Das Jahressteuergesetz 2008 sieht vor, dass Dachfonds, die das Anlegerkapital in andere Fonds investieren, mit Blick auf die Abgeltungssteuer Vorteile genießen. (...) So kann ein Dachfondsmanager Umschichtungen vornehmen, ohne dass die Steuer greift.“  
[5. Mai 2008, Nr. 86]



„Anleger sind also mehr als gut beraten, wenn sie ihr Vermögen vor 2009 in gute vermögensverwaltende Produkte wie Dachfonds oder Zielvermögensfonds investieren, um so eine steuerfreie Vereinnahmung der Kursgewinne zu erreichen.“ [1/2008]

#### DAS INVESTMENT

„Die Gewinner der Abgeltungssteuer:  
1. Dachfonds, 2. Zielvermögen-Fonds,  
3. Mischfonds“ [5/2008]

#### impulse

„Dachfonds gelten als die Gewinner der Abgeltungssteuer. Mit ihnen bleiben Anleger flexibel und lassen das Finanzamt außen vor. (...) Anleger, die ihre Dachfonds heute schon kaufen, können davon noch Jahrzehnte nach der Einführung der Abgeltungssteuer ohne Fiskuszugriff profitieren.“  
[12/2007]

## Eine einmalige Chance, von der Sie lange profitieren: SAUREN DACHFONDS.

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. Durch die „Altfall“-Regelung bieten Dachfonds eine attrak-

tive Lösung, da innerhalb der Dachfonds-Konstruktion Umschichtungen durchgeführt werden können, ohne dass die Abgeltungssteuer anfällt.

Sie sollten daher so zeitnah wie möglich Ihre Anlagestrategie und Ihre Depotstruktur prüfen und langfristig ausrichten. Eine vorausschauende Entscheidung kann sich über Jahre oder Jahrzehnte hinweg auszahlen.

### AUCH DIE FACHMEDIEN EMPFEHLEN SAUREN DACHFONDS

#### Capital

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]

#### n-tv

„Warum Dachfonds als Strategie gegen die Abgeltungssteuer besonders geeignet sind, das sagt Ihnen gleich Eckhard Sauren. Deutschlands erfolgreichster Dachfondsmanager.“ [2/2008]

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