Fonds-Factsheet

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Mischfonds defensiv

Sauren Global Defensiv D

26. November 2026

Strategie

Der Fonds strebt die Erhaltung des Kapitals und einen kontinuierlichen Wertzuwachs an, ohne Kapitalgarantie. Er wird aktiv verwaltet und orientiert sich nicht an einem Index. Der Fonds investiert überwiegend in andere Fonds (Zielfonds) mit defensiver Ausrichtung, darunter Aktien-, Misch-, Anleihen- und Wandelanleihenfonds. Zielfonds mit "Absolute-Return"-Konzept werden ebenfalls berücksichtigt. Mindestens 25% des Nettofondsvermögens werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements in Kapitalbeteiligungen investiert. Die Auswahl der Zielfonds basiert auf der Beurteilung des Fondsmanagers und des Fondsvolumens. Der Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre, weshalb der Fonds für Anleger mit kürzerem Anlagezeitraum weniger geeignet ist.

Basisdaten

Fonds-Nr. / ISIN	**214 / LU0313459959**
Fondsgesellschaft	**IPConcept (Luxemburg) S.A.**
Depotbank	**DZ PRIVATBANK AG, Niederlassung Luxemburg**
Fondswährung	**EUR**
Auflagedatum	**11.10.2007**
Ertragsverwendung	**ausschüttend**

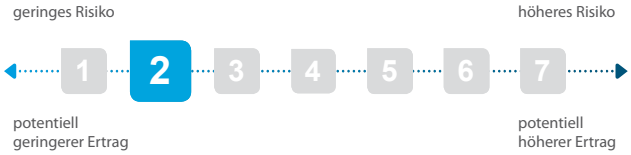
Aktuelle Daten

Fondsvolumen	**631,79 Mio. EUR** (19.10.2026)
Rücknahmepreis	**11,74 EUR** (26.11.2026)

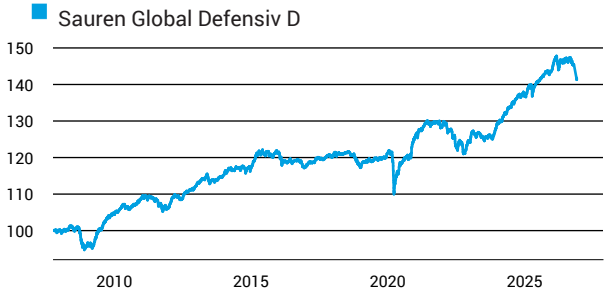
Kosten

Laufende Kosten	**2,48 %** (13.07.2026)
Rückvergütung	**0,28 %**

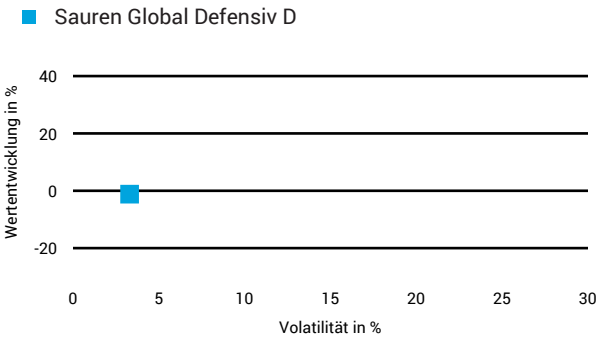
Risikoklasse nach KID (13.07.2026)



Wertentwicklung (indexiert)



1 Jahres Risiko Rendite Diagramm



Vermögensaufteilung

Absolute-Return-Fonds (Aktien)	**25,66 %**
Absolute-Return-Fonds (Renten)	**16,04 %**
Global Macro Fonds	**14,41 %**
Rentenfonds (flexibel)	**12,97 %**
Alpha-Strategie	**10,88 %**
Aktienfonds Long/Short	**9,19 %**
Multi-Strategy-Fonds	**5,03 %**
Aktienfonds	**2,58 %**
Sonstiges	**1,62 %**
Kasse	**1,62 %**

Performance (26.11.2026)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	**-1,18 %**	**+11,44 %**	**+9,43 %**	**+20,09 %**

Performance p.a. (26.11.2026)

	1 Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Fonds	**-1,18 %**	**+3,67 %**	**+1,82 %**	**+1,85 %**

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Stuttgarter Lebensversicherung AG, Stand: 11/2026 - 214

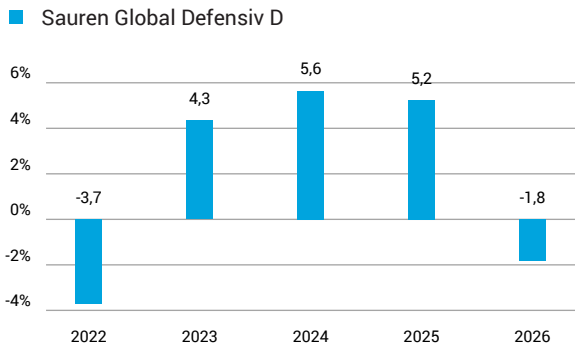
Fonds-Factsheet

Mischfonds defensiv

Sauren Global Defensiv D

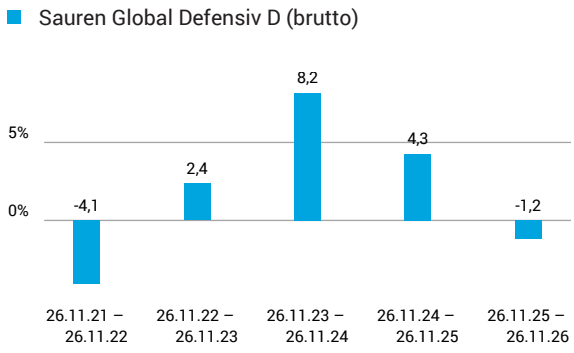
26. November 2026

Wertentwicklung nach Kalenderjahren



Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 26.11.2026

Rollierende Wertentwicklung



Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 26.11.2026

Kennzahlen

Sharpe Ratio (1 Jahr)	**-0,93**
1-Monats-Tief in %	**-2,40**

Volatilität

1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
3,29 %	**2,36 %**	**2,36 %**	**2,30 %**

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Stuttgarter Lebensversicherung AG, Stand: 11/2026 - 214

ESG Information

Stand: 31.07.2026

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitrisiken auf die Rendite dieses Finanzprodukts werden gem. Art. 6 (3), g) der Offenlegungsverordnung im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Bitte informieren Sie sich darüber im Verkaufsprospekt, der entsprechende Link ist in der folgenden Tabelle enthalten.

Sauren Global Defensiv D

ISIN / WKN	LU0313459959 / A0MYJG
Emittent / Hersteller	Sauren
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 6 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
SFDR vorvertragliche Informationen***	nicht verfügbar
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	27.07.2026

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Anlagestrategie

Anlageziel Bei dem Sauren Global Defensiv handelt es sich um einen Fonds, der überwiegend in andere Fonds investiert („Dachfonds“). Der Sauren Global Defensiv strebt als Anlageziel die Erhaltung des Kapitals und die Erzielung eines möglichst kontinuierlichen Wertzuwachses an. Eine Kapitalgarantie geht damit nicht einher. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich unter Beachtung der in der Anlagepolitik definierten Anlagegrenzen vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Teilfonds wird nicht anhand eines Indexes als Bezugsgrundlage verwaltet. Anlagepolitik Der Dachfonds wird sein Vermögen variabel vor allem in Investmentfonds („Zielfonds“) mit Anlageschwerpunkt in Aktien, Aktien und Anleihen (Mischfonds), Anleihen oder Wandelanleihen investieren. Zum bevorzugten Einsatz kommen dabei Zielfonds mit defensiverer Ausrichtung. Um einen höheren Wertzuwachs zu erzielen, kann der Dachfonds darüber hinaus in Zielfonds mit Anlageschwerpunkt in Aktien oder Aktien und Anleihen (Mischfonds) investieren. Der Dachfonds wird ebenfalls in Zielfonds mit Aktien- und / oder Anleihenanlageschwerpunkt investieren, welche die Zielsetzung einer positiven Wertentwicklung bei Erhaltung des Kapitals verfolgen (z. B. Fonds, die nach dem „Absolute-Return“-Konzept gemanagt werden). Neben Zielfonds kann der Dachfonds auch in andere Vermögensgegenstände investieren. Von dieser Möglichkeit wird nur in untergeordnetem Umfang Gebrauch gemacht. Unter Beachtung der „Steuerlichen Anlagebeschränkungen“ werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements fortlaufend mindestens 25% des Netto-Fondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Bei der Auswahl eines Zielfonds kommt vor allem einer genauen Beurteilung des jeweiligen Fondsmanagers eine besondere Bedeutung zu, da dieser entscheidenden Einfluss auf die Wertentwicklung des Zielfonds hat. Ein weiteres Beurteilungskriterium bei der Auswahl der Zielfonds ist das Fondsvolumen, da der Fondsmanager seine Anlagephilosophie möglichst ohne negative Beeinflussung durch ein zu hohes Fondsvolumen umsetzen können soll.Der Anlagehorizont sollte bei mindestens fünf Jahren liegen. Der Fonds ist daher unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Kapital innerhalb eines Zeitraumes von weniger als fünf Jahren aus dem Fonds zurückziehen wollen. Zeichnung und Rücknahme Die Anleger können ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Für Details zur Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen" verwiesen. AusschüttungspolitikDieses Produkt zahlt die erwirtschafteten Erträge an den Anleger aus.

ESG Information

Stand: 31.07.2026

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.