

STEUEREFFIZIENT VERANLAGEN MIT INVESTMENTFONDS

Gewinnfreibetrag nutzen

Für Angehörige Freier Berufe sowie Klein- und Mittelbetriebe in Österreich gewährt der Gesetzgeber einen investitionsbedingten Gewinnfreibetrag. Zur Geltendmachung nach § 10 EStG kann in Investmentfonds investiert werden. Folgende Portfolios bieten dazu einen hohen Anlegerschutz, breite Streuung und interessante Ertragschancen:

KEPLER Vorsorge Rentenfonds
KEPLER Euro Plus Rentenfonds
KEPLER Ethik Mix Solide
KEPLER Vorsorge Mixfonds
KMU Starmix Ausgewogen

Die geltenden Rahmenbedingungen bedürfen einer individuellen Abstimmung mit Ihrem Kundenbetreuer und Steuerberater. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können. Diese Information kann daher nicht die individuelle Betreuung durch den Steuerberater ersetzen.

Steuerliche Rahmenbedingungen:

- Gewinne aus betrieblichen Einkunftsarten
- Gewinnermittlung erfolgt mittels Einnahmen-Ausgaben-Rechnung oder Bilanzierung
- Behaltdauer der Investition von mindestens 4 Jahren im Betriebssystem
- Der investitionsbedingte Freibetrag ist gestaffelt und beträgt maximal 13 % des Jahresgewinnes

Aufgrund der Charakteristik dieser Veranlagungen sind Wertschwankungen jederzeit möglich.





KEPLER Vorsorge Rentenfonds

Veranlagt in gesetzlich mündelsichere österreichische Anleihen wie Staats-/Bankanleihen oder Pfandbriefe. Diese Anleihen und Geldmarktinstrumente oder deren Emittenten verfügen überwiegend über ein Investment Grade-Rating bzw. sind damit vergleichbar.

KEPLER Euro Plus Rentenfonds

Veranlagt überwiegend in Anleihen internationaler Emittenten, die in Euro-Währungen begeben sind bzw. in Euro abgesichert sind. Diese Anleihen/Geldmarktinstrumente oder deren Emittenten verfügen über ein Investment Grade-Rating bzw. sind damit vergleichbar.

KEPLER Ethik Mix Solide*

Veranlagt nachhaltig und dynamisch in verschiedene Anlageklassen. Die Anlagestrategie wird innerhalb folgender Bandbreiten umgesetzt: 40 % - 100 % Anleihen/Geldmarktprodukte sowie 0 % bis 40 % Aktien.

KEPLER Vorsorge Mixfonds

Veranlagt mindestens 60 % in Anleihen und Geldmarktinstrumente internationaler Emittenten, die in Euro-Währungen begeben bzw. in Euro abgesichert sind, sowie mindestens 30 % in Aktien internationaler Unternehmen.

KMU Starmix Ausgewogen**

Veranlagt ca. 60 % in Anleiheninvestments sowie ca. 40 % in Aktieninvestments. Eine Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 10 %-Punkten ist möglich.

Ihre Vorteile:

- Optimierte Portfolios zur steuerbegünstigten Veranlagung nach § 10 EStG
- Aktiver Managementansatz mit selektiver Titelauswahl
- Anlageform mit hohem Anlegerschutz (gesetzliches Sondervermögen)

Risiken:

- Veranlagungen an den internationalen Geld- und Kapitalmärkten unterliegen marktbedingten Kurschwankungen
- Währungsschwankungen bei Nicht-Euro-Veranlagungen können sich ertragsmindernd auswirken
- Nur für Anleger mit einem Anlagehorizont ab 5 Jahren (KEPLER Vorsorge Rentenfonds, KEPLER Euro Plus Rentenfonds, KEPLER Ethik Mix Solide) bzw. 7 Jahren (KEPLER Vorsorge Mixfonds, KMU Starmix Ausgewogen) geeignet

Hinweis: Gemäß den von der Finanzmarktaufsicht bewilligten Fondsbestimmungen können im KEPLER Vorsorge Rentenfonds Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von der Republik Österreich begeben oder garantiert werden, zu mehr als 35 % gewichtet sein.

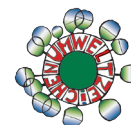
Marktbedingte geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können den Nettoinventarwert dieses Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken.

Im Rahmen der Anlagestrategie kann im KMU Starmix Ausgewogen in beträchtlichem Ausmaß in Investmentfonds investiert werden.

* Die offizielle und in den Fondsunterlagen (Prospekt, KID, Fondsbestimmungen) verwendeten Bezeichnungen der Fonds lauten „Ethik Mix Solide“.

** Die offizielle und in den Fondsunterlagen (Prospekt, KID, Fondsbestimmungen) verwendete Bezeichnung des Fonds lautet „Starmix Ausgewogen“.

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine **Marketingmitteilung**, die von der KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. (KEPLER-FONDS KAG), 4020 Linz, Österreich erstellt wurde. Sie wurde nicht in Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Diese Marketingmitteilung stellt weder eine Anlageberatung, eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Veranlagungen dar. Die enthaltenen Angaben, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung - vorbehaltlich von Änderungen und Ergänzungen. Die KEPLER-FONDS KAG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte und für das Eintreten von Prognosen. Die Inhalte sind unverbindlich. Da jede Anlageentscheidung einer individuellen Abstimmung auf die persönlichen Verhältnisse (z.B. Risikobereitschaft) des Anlegers bedarf, ersetzt diese Information nicht die persönliche Beratung und Risikoaufklärung durch den Kundenberater im Rahmen eines Beratungsgesprächs. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Finanzinstrumente und Veranlagungen mitunter erhebliche Risiken bergen. Angaben über die Wertentwicklung beziehen sich auf die Vergangenheit und stellen daher keinen verlässlichen Indikator für die zukünftige Entwicklung dar. Währungsschwankungen bei Nicht-Euro-Veranlagungen können sich auf die Wertentwicklung ertrags erhöhend oder ertragsmindernd auswirken. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können. Diese Information kann daher nicht die individuelle Betreuung des Anlegers durch einen Steuerberater ersetzen. Die beschränkte Steuerpflicht in Österreich betreffend Steuerausländer impliziert keine Steuerfreiheit im Wohnsitzstaat. Die Wertentwicklung von Fonds wird entsprechend der OeKB-Methode, basierend auf den veröffentlichten Fondspreisen, ermittelt. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass sich die Zusammensetzung des Fondsvermögens in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen ändern kann. **Im Rahmen der Anlagestrategie von Investmentfonds kann überwiegend in Investmentfonds, Bankeinlagen und Derivate investiert oder die Nachbildung eines Index angestrebt werden. Fonds können erhöhte Wertschwankungen (Volatilität) aufweisen. In durch die FMA bewilligten Fondsbestimmungen können Emittenten angegeben sein, die zu mehr als 35 % im Fondsvermögen gewichtet sein können. Marktbedingte geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können den Nettoinventarwert von Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken.** Anleger oder potenzielle Anleger finden die Zusammenfassung ihrer Anlegerrechte und der Instrumente zur kollektiven Rechtsdurchsetzung auf Deutsch und Englisch unter <https://www.kepler.at/de/startseite/beschwerden.html>. Es wird darauf hingewiesen, dass die KEPLER-FONDS KAG den Vertrieb ihrer Fondsanteile im Ausland jederzeit beenden kann. Die Gegenüberstellung des Portfolios zu einem Vergleichsindex (z.B. Performance, Branchengewichtungen...) dient bei jenen Portfolios, die nicht in Bezug zu einer Benchmark gemanagt werden, rein zu Reporting-Zwecken. Der Vergleichsindex schränkt das Management in solchen Fällen bei seiner Anlageentscheidung nicht ein (aktives Management). Der aktuelle Prospekt (für OGAW) sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen - Kundeninformationsdokument (KID) sind in deutscher Sprache bei der KEPLER-FONDS KAG, Europaplatz 1a, 4020 Linz, den Vertriebsstellen sowie unter www.kepler.at kostenlos erhältlich. Ausführliche Risikohinweise und Haftungsausschluss unter www.kepler.at.



gedruckt nach der Richtlinie des Österreichischen Umweltzeichens „Druckerzeugnisse“, oha-Druck GmbH, UW-Nr. 1087

Kontakt:

KEPLER-FONDS KAG

Europaplatz 1a, 4020 Linz, T +43 732 65 96-25314, E info@kepler.at

www.kepler.at