



Newsletter KEPLER Fonds aktuell

April 2019

Am 19. April ist Weltfondstag

Anlagestrategie im aktuellen Marktumfeld

■ Editorial

Der niederländische Kaufmann Abraham van Ketwich gilt als Vater des Investmentfonds. Im Jahr 1774 setzte er als Erster die Idee für Gemeinschaftsvermögen in die Tat um. Ketwich erkannte, dass mit Hilfe eines Fonds die Risiko-Streuung besser wird, während die Kosten für den Einzelnen abnehmen. An seinem Geburtstag am 19. April wird daher alljährlich der Weltfondstag gefeiert.

Nach einem schwierigen Jahresabschluss 2018 gab es für die österreichischen Fondsgesellschaften im ersten Quartal 2019 eine sehr starke Entwicklung. Das österreichische Fondsvolumen stieg zwischen Jänner und März rund 4,7 % an – KEPLER verzeichnete ein Plus von 5,8 %. Dennoch ist die Verunsicherung der Investoren ob der zahlreichen offenen politischen Probleme groß. Das aktuelle Marktumfeld hält noch eine Reihe von Unsicherheitsfaktoren parat, die in nächster Zeit zu einer erhöhten Volatilität an den Märkten führen könnten. In derartigen Marktphasen bietet vor allem das regelmäßige Ansparen mit Fonds für Investoren zahlreiche Vorteile. Lesen Sie auf der nächsten Seite mehr zum flexiblen Fondssparen mit KEPLER-Fonds.



von
Andreas Lassner-Klein
Geschäftsführer

KEPLER
FONDS

Flexibel Fondssparen mit KEPLER-Fonds

Mit dem Ansparplan kaufen Sie über Jahre hinweg entweder monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich Anteile von KEPLER-Fonds Ihrer Wahl. Individuell und mit kleinen Schritten wird ein Vermögen angesammelt.

Anlegen, wie Sie möchten:

- **Schrittweise** bereits mit kleinen Beträgen ab 50 Euro pro Monat vorsorgen.
- **Flexibel** mit allen Freiheiten und ohne Bindungsfristen anlegen.
- **Breit gestreut** das Risiko eines Einzelinvestments deutlich reduzieren.
- **Ertragsorientiert** das Renditepotenzial am Kapitalmarkt nutzen.

Informieren Sie sich im folgenden [Video](#) über das Grundprinzip des Fondssparens:



Scannen Sie diesen QR-Code mit Ihrem Smartphone und Sie gelangen direkt zum Video

Je früher Sie mit dem Aufbau Ihres Vermögens beginnen, desto größer kann der Vorteil des Zinseszins-Effekts sein. Das regelmäßige Ansparen hilft, auch in turbulenten Zeiten konsequent am Kapitalmarkt zu veranlagen. Denn durch das regelmäßige Ansparen mit einer festen Summe werden bei niedrigen Preisen mehr und bei hohen Preisen weniger Fondsanteile gekauft.

Für jeden Anlegertyp die passende Lösung:

- **Anleihefonds** sind eine solide Veranlagung und eignen sich für sicherheitsorientierte Anleger.
- **Mischfonds** investieren in einen Anleihen- und einen Aktienanteil. Eine Balance aus Ertrag und Risiko.
- **Aktienfonds** sind chancenreicher und eignen sich für risikobewusste Anleger mit langfristigem Veranlagungshorizont. Höhere Wertschwankungen sind möglich.

[Unsere Investmentfonds im Überblick](#)

KEPLER Fonds helfen Ihnen dabei Ihre finanziellen Ziele zu erreichen. Mehr dazu unter: www.kepler.at/anlageziele

Ihre individuelle Finanzplanung



Für weitere Informationen kontaktieren Sie bitte:
KEPLER Info-Hotline: +43 732 6596 25314, info@kepler.at

IMPRESSUM:

KEPLER Newsletter für Kunden und Vertriebspartner

Medieninhaber und Herausgeber:

KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft mbH, Europaplatz 1a,
4020 Linz, www.kepler.at, info@kepler.at
Am Medieninhaber beteiligt: Oberösterreichische Landesbank Aktiengesellschaft
(zu 26 % direkt beteiligt), Oberösterreichische Versicherung Aktiengesellschaft
(zu 10 % direkt beteiligt), Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft
(zu 64 % direkt beteiligt).
Nähere Details sind im Internet unter www.kepler.at/Impressum abrufbar.

Geschäftsführung: Dir. Andreas LASSNER-KLEIN, Dir. Dr. Robert GRÜNDLINGER, MBA,
Dr. Michael BUMBERGER

Aufsichtsrat: VDStv. Prok. Mag. Christian Ratz (Vorsitzender),
GD-Stv. Mag. Sonja Ausserer-Stockhamer (Stv. Vorsitzende), Prok. Mag. Serena Denkmaier,
Dir. Prok. Friedrich Führer, Prok. Gerhard Lauss, GD-Stv. Mag. Othmar Nagl

Risikohinweise und Haftungsausschluss:

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, Aktualität 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 Risikoauflärung 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 ertragserhöhend 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.** Aktuelle Prospekte (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.

Die Vervielfältigung von Informationen oder Daten, insbesondere die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial aus dieser Unterlage bedarf der vorherigen ausdrücklichen Zustimmung der KEPLER-FONDS KAG.

Ausführliche Risikohinweise und Haftungsausschluss unter www.kepler.at

