

# Nachhaltige Geldanlage



Anlageinformation

**Mag. Uli Krämer**

Leiter Portfoliomanagement  
KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.  
info@kepler.at

**KEPLER  
FONDS**

# Wichtige Hinweise

- Bitte beachten Sie, dass dieses Dokument keine persönliche Empfehlung und kein Angebot, sondern eine Marketingmitteilung darstellt. Es wurde nicht unter Berücksichtigung Ihres persönlichen Anlegerprofils erstellt. Eine Veranlagung bzw. ein eventueller Geschäftsabschluss kann nur vorbehaltlich der Erstellung Ihres persönlichen Anlegerprofils erfolgen.
- Alle Kurs- und Preisangaben sind freibleibend und indikativ.
- Bitte beachten Sie die ausführlichen Risiko- und Prospekthinweise sowie den Haftungsausschluss am Ende dieser Informationsunterlage.

# Themen die Menschen bewegen

## Arbeitsrechte

- Gerechte Arbeitsbedingungen
- Sicherheit Arbeitsplatz
- Fairer Mindestlohn

## Menschenrechte

- UN Declaration oft Human Rights
- Keine Kinderarbeit
- Sicherheit/Würde des Menschen



## Atomenergie

- Keine Atomkraftwerke
- Saubere Energiequellen
- Schutz der Umwelt

## Korruption

- Einhaltung Wohlverhaltensregeln
- Fairer Wettbewerb
- Ehrlichkeit und Transparenz

# Was bedeutet „nachhaltig“ für Anleger?

- „Klassisch“ investieren: Veranlagen
- „Nachhaltig“ investieren: Veranlagen **UND ... fördern!**  
**... kontrollieren!**



... der Anleger übt eine  
„inhaltliche“ Kontrolle darüber aus,  
was mit dem investierten Geld geschehen darf bzw. was nicht.

**Investieren mit Verantwortung gegenüber Mensch und Umwelt!**

# Portfolioselektion

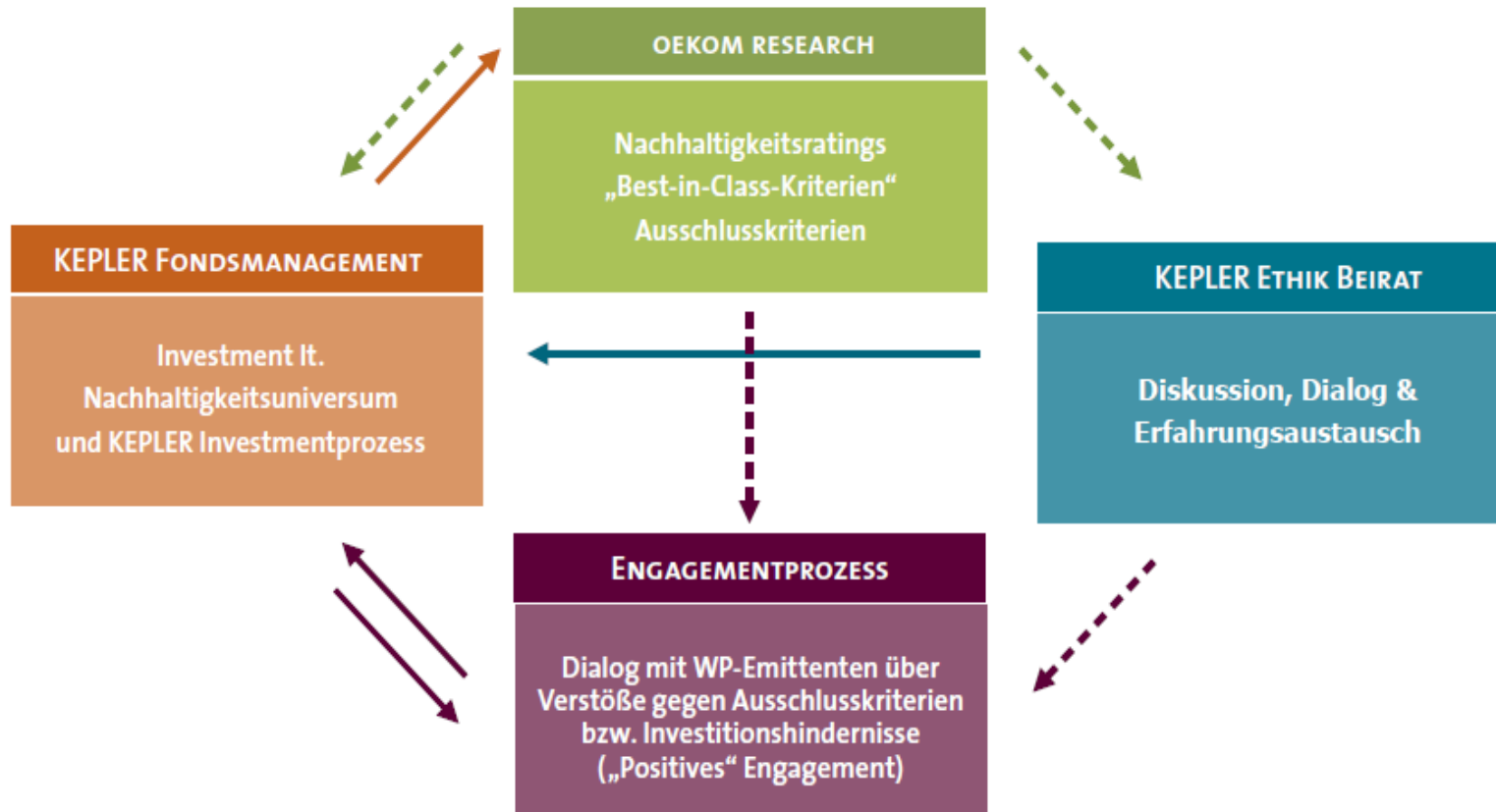
## Management von Risiken mit oekom Ratings



Quelle: oekom research, 22.08.2014

# Nachhaltiger Investmentprozess

## Investmentphilosophie KEPLER



# Erfahrener KEPLER Ethik Beirat

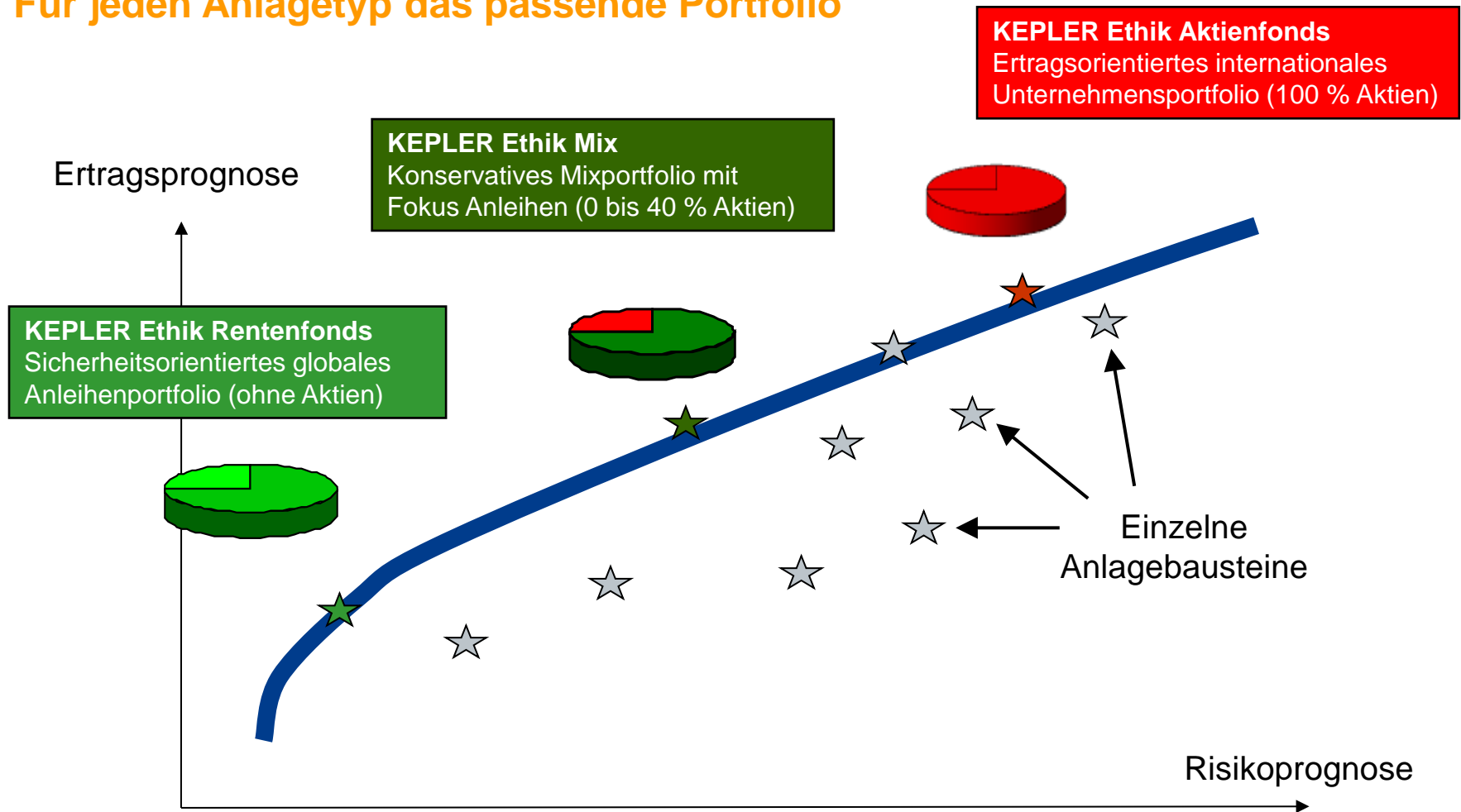
## Plattform für Dialog - Auswahl Mitglieder

- ◆ **Dr. Markus Schlagnitweit**  
Corporate Responsibility Interface Center (CRIC)  
Vorstandsvorsitzender
- ◆ **Univ.-Prof. Dr. Michael Rosenberger**  
Katholisch-Theologische Privatuniversität Linz  
Institut für Moraltheologie, Vorstand
- ◆ **Sr. Sigharda Leitner**  
Barmherzige Schwestern  
Emeritierte Generaloberin
- ◆ **Dir. Mag. Reinhold Prinz**  
Diözese Linz  
Diözesanökonom
- ◆ **Prok. Mag. Uli Krämer**  
Fondsmanager KEPLER Ethik Rentenfonds
- ◆ **Dr. Florian Hauer**  
Fondsmanager KEPLER Ethik Aktienfonds



# Anlagestrategien Ethikportfolios

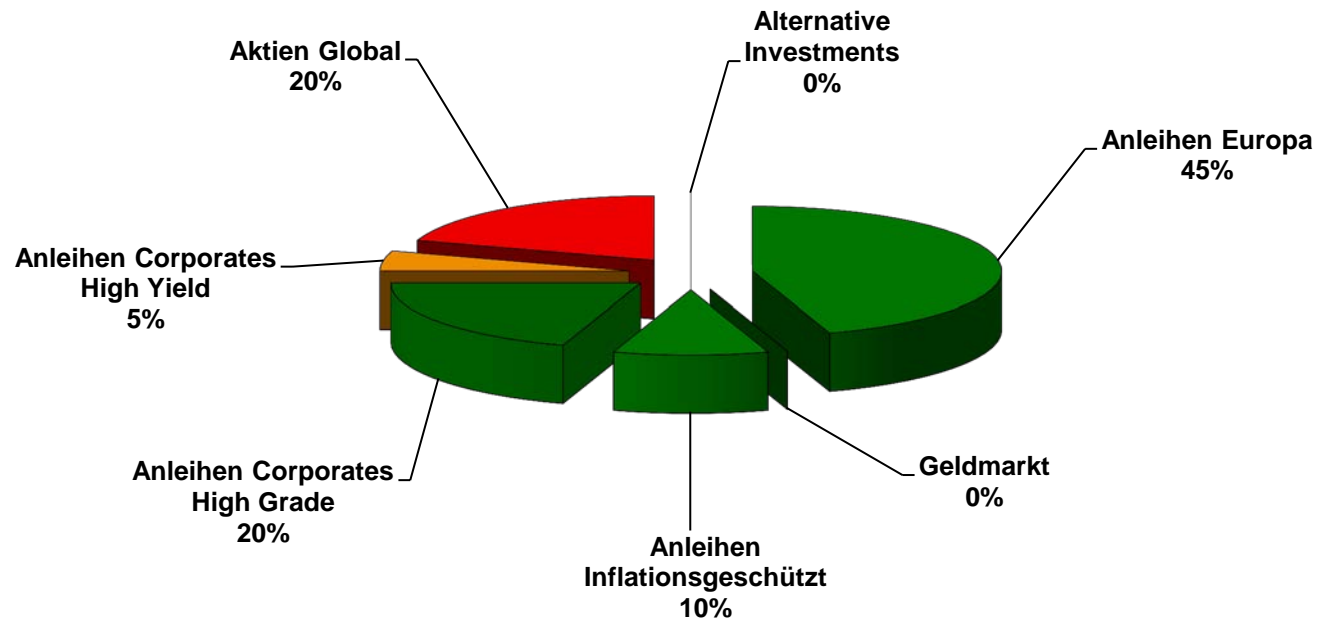
Für jeden Anlagentyp das passende Portfolio





# Strategie KEPLER Ethik Mix

## Anlageklassen & strategische Portfolioausrichtung



Quelle: KEPLER-FONDS KAG/PM, 22.08.2014

# KEPLER Ethikportfolios

## Ihre Vorteile:

- Strenge Selektion nach ethischen und nachhaltigen Anlagekriterien.
- Effiziente Streuung und Nutzung hohe Expertise im Ethik Management.
- Hohe Transparenz durch die europäische EUROSIF-Zertifizierung und österreichisches Umweltzeichen.



## Risiken:

- Die KEPLER Ethikportfolios veranlagen an den internationalen Geld- und Kapitalmärkten und unterliegen damit marktbedingten Kursschwankungen.
- Empfohlen wird ein Anlagehorizont von 5 Jahren (KEPLER Ethik Rentenfonds, KEPLER Ethik Mix) bzw. von 10 Jahren (KEPLER Ethik Aktienfonds)

### Hinweis:

Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland oder dem Königreich der Niederlande begeben oder garantiert werden, können im KEPLER Ethik Rentenfonds zu mehr als 35 % gewichtet sein. Der KEPLER Ethik Aktienfonds weist eine erhöhte Volatilität auf.

# Nachhaltige Geldanlage



Anlageinformation

**Mag. Uli Krämer**

Leiter Portfoliomanagement  
KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.  
info@kepler.at

**KEPLER  
FONDS**

# Risikohinweise, Haftungsausschluss, Impressum

- Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Marketingmitteilung, welche von der KEPLER-FONDS KAG ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Sie wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Diese Marketingmitteilung stellt weder eine Anlageberatung, 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 und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf dar. 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 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. Bei Steuerausländern beinhaltet die Steuerfreiheit in Österreich keine Steuerfreiheit im Wohnsitzstaat. Die Wertentwicklung wird entsprechend der OeKB-Methode, basierend auf Daten der Depotbank / Verwahrstelle, ermittelt. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass sich die Zusammensetzung des Fondsvermögens in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen ändern kann. Der aktuelle Prospekt (für OGAW) sowie ggf. die Wesentlichen Anlegerinformationen - Kundeninformationsdokument (KID) sind in deutscher Sprache bei der KEPLER-FONDS KAG, Europaplatz 1a, 4020 Linz, den Zahlstellen sowie unter [www.kepler.at](http://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](http://www.kepler.at)

Herausgeber

KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft mbH  
Europaplatz 1a, 4020 Linz  
Internet: [www.kepler.at](http://www.kepler.at)