

# KEPLER ETHIK MIXFONDS

Solide/Ausgewogen/Dynamisch

Immer mehr Unternehmen und Staaten bekennen sich zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise. Investments in deren Aktien und Anleihen fördern somit saubere Umwelt, faire Arbeit, gesunde Nahrung und vieles mehr.

In den KEPLER Ethik Mixfonds erfolgt die Titelauswahl anhand eines streng nachhaltigen Anlageprozesses. Dabei spielen Ratings der Nachhaltigkeitsagentur ISS ESG und ethische Ausschlusskriterien ebenso eine Rolle wie der Meinungs-austausch von Experten im KEPLER-Ethikbeirat und der Dialog mit den Unternehmen.

Charakteristisch für KEPLER ist die hohe Expertise im Bereich Anleihen sowie die Integration von Marktpsychologie zur Bestimmung der Asset Allokation. Aktienseitig hat sich die Auswahl von Qualitätsunternehmen mit weniger Schwankungen bewährt (Minimum-Varianz-Ansatz). Diese Kernkompetenzen kommen im Management von nachhaltigen Mischportfolios gezielt zum Einsatz.

Überzeugen Sie sich von der Qualität der KEPLER Ethik Mixfonds und wählen Sie – je nach Risikoneigung – zwischen den Varianten Solide, Ausgewogen und Dynamisch.

## Das Fondskonzept:

- Aktiv gemanagter Mix aus nachhaltigen Anleihen und Aktien
- Berücksichtigung von strengen ethischen Ausschlusskriterien
- Breite Streuung nach Regionen, Ländern, Branchen und Unternehmensgrößen
- Kooperation mit weltweit führender Nachhaltigkeitsagentur ISS ESG

Die KEPLER Ethik Mixfonds sind nach der EU-Offenlegungsverordnung gemäß Artikel 8 klassifiziert und fördern explizit ökologische und/oder soziale Merkmale. Zudem werden die Richtlinien der österreichischen Bischofskonferenz sowie anerkannte Qualitätsstandards für nachhaltige Anlageprodukte (Eurosif-Transparenzlogo, Österreichisches Umweltzeichen) erfüllt.





### Anlageschwerpunkt:

Die KEPLER Ethik Mixfonds veranlagen nachhaltig und dynamisch in verschiedene Anlageklassen. Die Anlagestrategie wird innerhalb folgender Bandbreiten umgesetzt:

**Solide:** 40 % bis 100 % Anleihen und Geldmarktprodukte sowie 0 % bis 40 % Aktien

**Ausgewogen:** 30 % bis 70 % Anleihen und Geldmarktprodukte sowie 30 % bis 70 % Aktien

**Dynamisch:** 0 % bis 40 % Anleihen und Geldmarktprodukte sowie 60 % bis 100 % Aktien

In den Portfolios werden ethische Ausschlusskriterien wie z.B. Kinderarbeit, Gentechnik und Atomenergie berücksichtigt. Zur Ertrags- und Risikooptimierung können je nach Marktlage auch Alternative Investments (z.B. Wandelanleihen) beigemischt werden.

Die Beraterinnen und Berater in Ihrer Bank informieren Sie gerne zu Ihren individuellen Veranlagungen.



Gedruckt nach der Richtlinie  
„Druckerzeugnisse“ des  
Österreichischen Umweltzeichens  
Druckerei Bad Leonfelden, UW 1093

### Ihre Vorteile:

- Breit gestreute Mixportfolios mit attraktiven Ertragschancen
- Investition in Aktien und Anleihen nach ethisch-nachhaltigen Kriterien
- Aktiver Managementansatz mit selektiver Unternehmensauswahl

### Risiken:

- Veranlagungen an den internationalen Aktienmärkten unterliegen marktbedingten Kursschwankungen
- Währungsschwankungen bei Nicht-Euro-Veranlagungen können sich ertragsmindernd auswirken
- Nur für Anleger mit einem Anlagehorizont ab 5 Jahren (Solide), 7 Jahren (Ausgewogen) bzw. 10 Jahren (Dynamisch) geeignet.

### Basisdaten:

Ethik Mix Solide	ISIN T:	AT0000A19296
Ethik Mix Ausgewogen	ISIN T:	AT000ETHIKT8
Ethik Mix Dynamisch	ISIN T:	AT0000A2RJ52

**Hinweise:** Der KEPLER Ethik Mix Dynamisch weist eine erhöhte Volatilität (hohe kurzfristige Schwankungen) auf.

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

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 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, Europa-Platz 1a, 4020 Linz, den Vertriebsstellen sowie unter [www.kepler.at](http://www.kepler.at) kostenlos erhältlich. Ausführliche Risikohinweise und Haftungsausschluss unter [www.kepler.at](http://www.kepler.at).

### Kontakt:

KEPLER-FONDS KAG  
Europa-Platz 1a, 4020 Linz, T +43 732 65 96-25314, E [info@kepler.at](mailto:info@kepler.at)