



# PLANBARE AUSSCHÜTTUNGEN MIT DEN RAIFFEISEN-ESG-INCOME FONDS

WIR MACHT'S MÖGLICH.

[raiffeisenfonds.at](http://raiffeisenfonds.at)

# LANGFRISTIGE GELDANLAGE MIT LAUFENDER AUSSCHÜTTUNG

Eine Erbschaft, eine Abfertigung, ein Lottogewinn? Es kann immer sein, dass man plötzlich zu etwas mehr Geld kommt. Oder man hat eine größere Summe angespart. Stellt sich die Frage, was tun damit? Das Sparbuch bringt immer noch wenig Zinsen und die Inflation knabbert das Kapital an. Eine Möglichkeit könnte es sein, in einen Fonds zu investieren, zum Beispiel in einen der beiden Raiffeisen-ESG-Income Fonds.

Die Raiffeisen-ESG-Income Fonds eignen sich besonders für Anleger, die



Durch die Regelmäßigkeit werden die Ausschüttungen planbar.<sup>1</sup> Sie wissen immer, wann Sie welchen Betrag wieder zur Verfügung haben werden. Trotz der laufenden Ausschüttungen wird ein langfristiger Kapitalerhalt angestrebt. Im Hinblick auf höhere Ertragschancen müssen die Anleger bereit und in der Lage sein, auch größere Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende, auch höhere, Verluste hinnehmen zu können. Beide Raiffeisen-ESG-Income Fonds werden vom Fondsmanagement aktiv und ohne Bezugnahme zu einem Referenzwert verwaltet.

## <sup>1</sup> Anmerkung:

Oberstes Ziel der beiden Fonds ist eine konstant hohe, regelmäßige Ausschüttung. Da die Fonds von der Entwicklung der Kapitalmärkte abhängig sind, kann es in negativen Perioden vorkommen, dass die erzielten Erträge der Fonds nicht ausreichen, die avisierten Ausschüttungen tatsächlich zu erwirtschaften. In diesem Fall werden die Ausschüttungen dennoch – zulasten des jeweiligen Fondsvermögens – vorgenommen. Darüber hinaus kann

die Höhe der Ausschüttungen an die zukünftig langfristig angestrebten Erträge angepasst werden. Das heißt, dass die quartalsweisen Ausschüttungen von **5 € je Fondsanteil** für den **Raiffeisen-ESG-Income** und **9 € je Fondsanteil** für den **Raiffeisen-ESG-Income II** nicht garantiert sind, sondern – mittelfristig und maßvoll – nach oben oder unten zukünftigen Bedingungen an den Kapitalmärkten angepasst werden.

# KALKULIERBARE AUSSCHÜTTUNG PÜNTKLICH 4-MAL IM JAHR



Die Auszahlung der Ausschüttungen erfolgt für beide Fonds quartalsweise, immer im **Jänner, April, Juli und Oktober**. Zu diesen Terminen werden jeweils **5 € für den Raiffeisen-ESG-Income** bzw. **9 € für den Raiffeisen-ESG-Income II** netto je Fondsanteil ausgezahlt. Die über die Netto-Ausschüttungen hinausgehende KEST wird jeweils automatisch an das Finanzamt abgeführt<sup>2</sup>. Es kann sowohl zu einer Ausschüttung der Fondserträge als auch zu einer Ausschüttung aus der Fondssubstanz (Rückzahlung des investierten Kapitals) kommen.

Rechenbeispiel dazu:



50.000 € werden in den Raiffeisen-ESG-Income Fonds investiert.



50 Fondsanteile

Bei einem errechneten Wert pro Fondsanteil von 1.000 € hält man somit **50 Fondsanteile**.



	pro Quartal	pro Jahr
Raiffeisen-ESG-Income	250 €	1.000 €
Raiffeisen-ESG-Income II	450 €	1.800 €

<sup>2</sup> Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

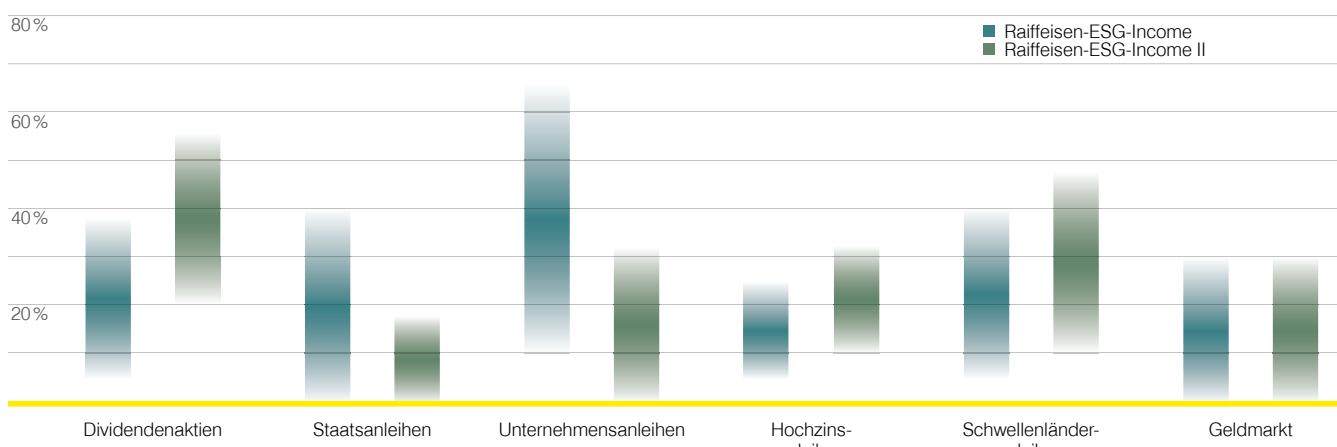
# DIE ANLAGESTRUKTUR MIT FOKUS RENDITE

## BREITE STREUUNG DES FONDSVERMÖGENS

Um laufend hohe Ausschüttungen erreichen zu können, legen beide Raiffeisen-ESG-Income Fonds in Anlageklassen an, die eine hohe Rendite bringen – allerdings

verbunden mit einem dementsprechend höheren Risiko. Dabei wird auf eine breite Streuung der Anlageklassen geachtet.

### Mögliche Bandbreiten

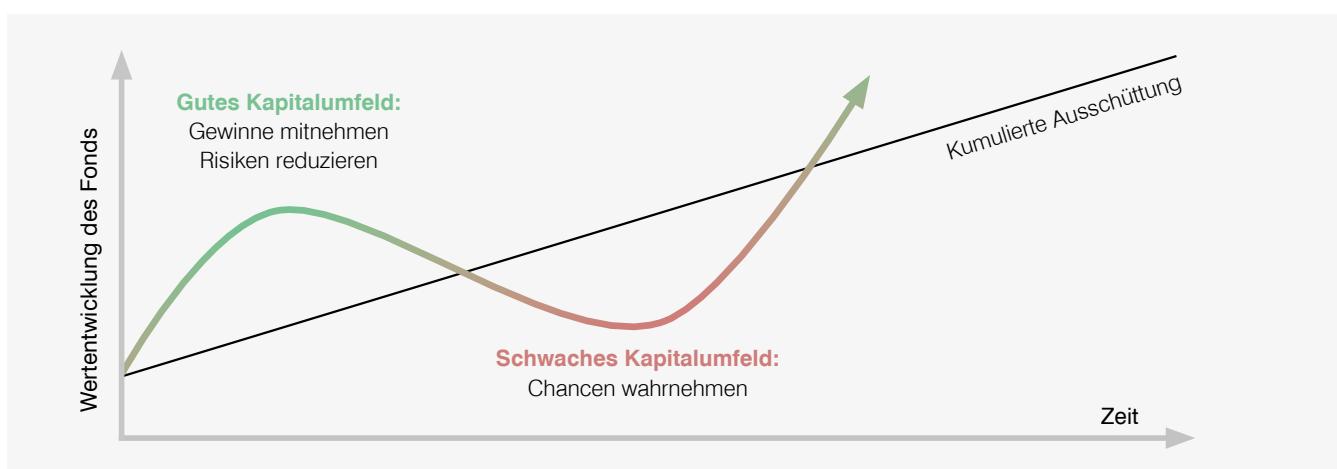


Hierbei handelt es sich um eine unverbindliche Darstellung wahrscheinlicher Bandbreiten je Anlageklasse. Die tatsächlichen Bandbreiten können davon im Rahmen des durch die Fondsbestimmungen vorgegebenen Veranlagungsuniversums abweichen. Andere Anlageklassen können jederzeit ergänzt werden.

## ANTIZYKLISCHES INVESTIEREN

Das ist ein spezieller Management-Baustein für die Raiffeisen-ESG-Income Fonds zur Erzielung von langfristig stabilen Ausschüttungen. Diese Strategie geht davon aus, dass das Verhalten der Anleger an den Kapitalmärkten nicht immer logisch/rational ist: Investiert ein bekannter Investor in einen Titel, wird ein Titel empfohlen oder steigt der Kurs eines Wertpapiers kontinuierlich, steigt auch die

breite Masse in diesen Titel ein. Das führt zu einer Übertreibung der Kurse – sowohl nach oben als auch nach unten. Zudem wird angenommen, dass sich die Kapitalmärkte ebenso wie unsere Wirtschaft in Zyklen entwickeln. Ziel ist es daher, diese Zyklen und die Übertreibungen darin für die Raiffeisen-ESG-Income Fonds zu managen. So sollen Risiken reduziert und Chancen wahrgenommen werden.



# ALLE FONDSMERKMALE AUF EINEN BLICK

## REGELMÄSSIGE AUSSCHÜTTUNGEN

Die vordefinierte Ausschüttungshöhe sowie die festgelegten regelmäßigen Ausschüttungstermine führen zu einer gewissen Planbarkeit.

## INVESTITION IN DIVIDENDENAKTIEN

Mit einer Veranlagung in „dividendenstarke“ Unternehmen lässt sich eine beständigere Auszahlung erzielen als mit einem Investment in Aktienindizes bzw. Aktienfonds, welche die Dividendenstärke eines Unternehmens nicht berücksichtigen. Langfristig betrachtet, weisen Dividendenstrategien gegenüber einem breiter angelegten Aktieninvestment auch eine geringere Schwankungsbreite (Volatilität) auf, dennoch sind Kapitalverluste möglich.

## FOKUS AUF NACHHALTIGKEIT

Nachhaltigkeit ist in den letzten Jahren zu einem regelrechten Investment-Megatrend geworden und bietet nicht nur Restriktionen, sondern auch eine Fülle an neuen Investmentchancen. Auch die Raiffeisen-ESG-Income Fonds legen daher das Hauptaugenmerk auf verantwortungsvolles Wirtschaften.

## ANTIZYKLISCHES MANAGEMENT

Die Fonds wird anhand einer Strategie gemanagt, welche entgegen der breiten Markteinigung – d. h. antizyklisch – agiert. Bei richtigen Entscheidungen können auf der einen Seite dadurch – verglichen mit einem klassischen Investmentansatz – höhere Erträge erzielt werden. Auf der anderen Seite birgt eine solche Strategie gewisse Risiken.

## WÄHRUNGEN

Eine Veranlagung in mehr als eine Währung führt zu einer Optimierung des Risiko-Ertrags-Verhältnisses des Investments, da das Risiko auf mehrere Währungen verteilt wird. Zudem kann der Wert des Fonds von der Wechselkursentwicklung zwischen den Währungen profitieren. Negative Effekte durch Währungsschwankungen können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

## BREITE STREUUNG DES FONDSVERMÖGENS

Durch die Vielzahl an Anlageklassen sowie unterschiedlichen Emittenten verfügen die Fonds über ein gutes Risiko-Ertrags-Verhältnis. Wertschwankungen aufgrund der Kapitalmarktentwicklung können dennoch nicht ausgeschlossen werden.

## AKTIVES MANAGEMENT UND EXPERTENWISSEN DER RAIFFEISEN KAG

Das Fondsvermögen wird professionell durch erfahrene Fondsmanager verwaltet. Dabei wird für beide Raiffeisen-ESG-Income Fonds ein aktiver Managementstil ohne Bezugnahme zu einem Referenzwert verfolgt.





**GUT INFORMIERT. GUT INVESTIERT.**



**warumnichtanders.at**

Blog & Tools zur Finanzbildung, -planung und Wissensauffrischung – bleiben Sie informiert



**raiffeisenfonds.at**

Alle Infos und Details zu unseren nachhaltigen Investmentlösungen



**YouTube-Kanal**

aktuelle Marktausblicke, Insights und Produktvideos

Erstellt von: **Raiffeisen Kapitalanlage GmbH** | Mooslackengasse 12, 1190 Wien  
t +43 1 711 70-0 | f +43 1 711 70-761092 | [info@rcm.at](mailto:info@rcm.at) | [rcm.at](http://rcm.at)

Raiffeisen Fonds ist eine Marke der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH

**Wichtige Hinweise:** Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten. Die Raiffeisen-ESG-Income Fonds können mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere / Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: Deutschland, Frankreich, Italien, Großbritannien, Schweiz, USA, Kanada, Australien, Japan, Österreich, Belgien, Finnland, Niederlande, Schweden oder Spanien. Die veröffentlichten Prospekte bzw. die Informationen für Anleger:innen gemäß § 21 AIFMG sowie die Basisinformationsblätter der Fonds der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH stehen unter [rcm.at](http://rcm.at) unter der Rubrik „Kurse & Dokumente“ in deutscher Sprache (bei manchen Fonds die Basisinformationsblätter zusätzlich auch in englischer Sprache) bzw. im Fall des Vertriebs von Anteilen im Ausland unter [rcm-international.com](http://rcm-international.com) unter der Rubrik „Kurse & Dokumente“ in englischer (gegebenenfalls in deutscher) Sprache bzw. in der Landessprache zur Verfügung. Eine Zusammenfassung der Anleger:innenrechte steht in deutscher und englischer Sprache unter dem Link [rcm.at/corporategovernance](http://rcm.at/corporategovernance) zur Verfügung. Beachten Sie, dass die Raiffeisen Kapitalanlage GmbH die Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteilscheine in anderen Mitgliedstaaten als dem Herkunftsmitgliedstaat aufheben kann. Dies ist eine Marketingmitteilung der Raiffeisen KAG, erstellt von: Raiffeisen Kapitalanlage GmbH.

Die Inhalte dieser Unterlage stellen weder ein Angebot, eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung noch eine Anlageanalyse dar. Jegliche Haftung der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH im Zusammenhang mit dieser Unterlage, insbesondere betreffend Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit, ist ausgeschlossen. Hinweis für Anleger mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung: Wir machen darauf aufmerksam, dass die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen kann. Stand: Juni 2024

Nähtere Informationen unter [raiffeisenfonds.at](http://raiffeisenfonds.at)