

## AVO 30 privat (thesaurierend)

Factsheet, 31.10.2020

### AUSRICHTUNG DES FONDS

**Jetzt ist es soweit:** Einerseits haben Sie die Möglichkeit mit Investmentfonds Steuern zu sparen und andererseits Ihr Geld zu veranlagen. Möchten Sie diese Gewinnmitnahme noch für das Jahr 2020 steuerlich geltend machen, muss die Verbuchung auf Ihrem Depot bis 30.12.2020 erfolgen.

Beim AVO 30 privat handelt es sich um einen Dachfonds, der sowohl in Anleihe- als auch Aktienfonds investiert und eine strategische Aktienquote von 30 Prozent aufweist. Die Umsetzung der Aktien- und Anleihenkomponente erfolgt überwiegend mit indexorientierten Produkten. Der aktive Management-Ansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst.

### FACTS AND FIGURES

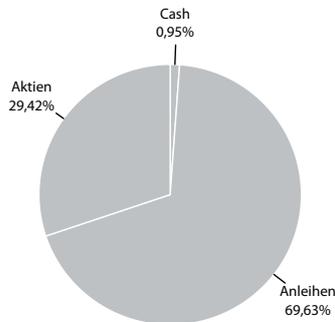
Währung	EUR
Fondsvolumen	EUR 21 Mio.
Inventarwert	EUR 100,00
Risikoeinstufung*	●●●●○○○
ISIN	AT0000A2KW78** AT0000A2KW86
WKN	xxx
Reuters	xxx
Bloomberg	n.v.
Ertragsverwendung	jährlich ab 01.03.
Fondsbeginn	30.11.2020
Deckungsausmaß	EUR 100,00

Benchmark	keine
Fondsmanager	Spängler IQAM Invest GmbH Team Advisory
Depotbank	Raiffeisen Bank International AG
Verwaltungsgesellschaft	Spängler IQAM Invest GmbH
Geschäftsjahr	01.11. bis 31.10.
Handelbarkeit	täglich
Ausgabeaufschlag	0,00%

\*Je mehr der 7-teiligen Skala farblich markiert ist, desto höher ist das Risiko des Fonds.

\*\* Mindestinvestment 1 Mio. EUR

### FONDSSTRUKTUR



### TOP 10 POSITIONEN

iShares Euro Government Bond 1-3yr	39,55%
iShares MSCI World	17,70%
IQAM ShortTerm EUR (AT)	13,18%
3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds	9,93%
SSgA EMU Index Equity Fund P	7,56%
SSgA Euro Corp. ex-Financials Index Bond Fund	6,96%
iShares MSCI Emerging Markets (EUR)	4,16%

Investitionsgrad: 99,05%

### KENNZAHLEN ANLEIHEN

Ø-Kupon	0,62%
Ø-Rendite	-0,10%
Ø-Modified Duration (inkl. Futures)	2,23%

\*\* 1 Jahr

### KENNZAHLEN AKTIEN

Ø-Dividendenrendite	0,74%
Ø-Kurs Gewinn Verhältnis	16,96
Erw. Gewinnwachstum**	17,79%

Bitte beachten Sie die Informationen auf der Rückseite

# AVO 30 privat

Factsheet, 31.10.2020

## WERTENTWICKLUNG eines Fonds mit gleicher Strategie



## PERFORMANCE- UND RISIKOKENNZAHLEN

	Fonds
seit Jahresbeginn	-2,22%
12 Monate	-0,58%
3 Jahre p.a.	+1,09%
5 Jahre p.a.	+2,05%
seit Fondsbeginn p.a.	+3,37%
Risiko 3J p.a.	6,32%
Sharpe Ratio 3J p.a. (rf* = 1M Euribor)	+0,24
maximaler Monatsverlust (3J)	-7,35%

\* risikofreier Zinssatz

Quellen: OeKB, Datastream, eigene Berechnungen

**Der AVO 30 ist ein Spezialfonds, der die selbe Veranlagungsstrategie verfolgt wie der AVO 30 privat. Da die Gebühren des AVO 30 niedriger sind, wirkt sich das auf die Performance des AVO 30 privat aus.** Performance-Ergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performance-Berechnung des Fonds basiert auf Daten der Depotbank und entspricht der OeKB-Methode. Ausgabe- und Rücknahmespesen wurden dabei nicht berücksichtigt.

## INVESTITIONSBEDINGTER GEWINNFREIBETRAG

- > Bis zu einer Bemessungsgrundlage von € 175.000,00 beträgt der Gewinnfreibetrag 13%.
- > Bemessungsgrundlage von mehr als € 175.000,00 bis € 350.000,00: Hier steht für die nächsten € 175.000,00 ein Freibetrag von 7% zu.
- > Bemessungsgrundlage von mehr als € 350.000,00 bis € 580.000,00: Hier steht für weitere € 230.000,00 ein Freibetrag von 4,5% zu.

Mit dem Gewinnfreibetrag besteht die Möglichkeit zusätzlich zum Grundfreibetrag bei einem Gewinn von über € 30.000,00 in investitionsbegünstigte Wirtschaftsgüter zu investieren, wobei zu diesen auch bestimmte Investmentfonds zählen. Der Steuerfreibetrag beträgt max. 13% des Gewinnes. Insgesamt ist die Begünstigung mit € 45.350,00 je Steuerpflichtigem und Jahr begrenzt.

## Beispiel:

**Eine Kanzlei erzielt** im Jahr 2020 einen Gewinn in der Höhe von € 100.000,00. Der Anwalt hat im Jahr 2020 € 9.100,00 in begünstigte Wertpapiere investiert:

Gewinn vor Gewinnfreibetrag	€ 100.000,00
Davon 13% (Gewinnfreibetrag insgesamt)	€ 13.000,00 (max. mögliche Begünstigung)
Grundfreibetrag (13% von € 30.000,00)	€ 3.900,00
Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag durch Investitionen in begünstigte Wertpapiere	€ 9.100,00
<b>Gewinnfreibetrag insgesamt</b>	<b>€ 13.000,00</b> (Maximum ausgeschöpft)
Steuerpflichtiger Gewinn endgültig	€ 87.000,00

**> Der steuerpflichtige Gewinn vermindert sich daher im Jahr 2020 um € 13.000,00.**

Medieninhaber und Herausgeber:

Spängler IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, 5020 Salzburg, T +43 505 8686-0, F +43 505 8686-869, office@iqam.com, www.iqam.com

Zuständige Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien

Die Angaben nach § 25 MedienG (Offenlegung) finden Sie auf: [www.iqam.com/impressum](http://www.iqam.com/impressum)

Wichtige Informationen zur Marketingmitteilung

**Der Fonds kann überwiegend in liquide Vermögenswerte investieren, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente im Sinne des Investmentfondsgesetzes sind, nämlich in Anteile an anderen Investmentfonds sowie in Sichteinlagen und kündbare Einlagen.** Die Duration bzw. Modified Duration wurde auf Basis von Industriestandards berechnet. Die dabei angewandte Methodik kann dazu führen, dass das tatsächliche Zinsänderungsrisiko von der errechneten Kennzahl abweicht. Dieses Dokument stellt kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten dar und enthält auch keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Die Angaben basieren auf den zum Erstellungszeitpunkt aktuell verfügbaren Daten. Der Fonds wird nach dem österreichischen Investmentfondsgesetz verwaltet und in Österreich vertrieben. Der Prospekt sowie allfällige Änderungen wurden gem. § 136 InvFG 2011 veröffentlicht. Die geltende Fassung des Prospekts sowie der Wesentlichen Anlegerinformationen (= Kundeninformationsdokument, KID) liegen in deutscher Sprache bei der Spängler IQAM Invest GmbH und der Depotbank des Fonds auf und sind auf [www.iqam.com](http://www.iqam.com) verfügbar. Für Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte kann trotz sorgfältiger Recherche und Erfassung sowie verlässlicher Quellen keine Haftung übernommen werden.