



# „Familienbonus Plus“ für Vermögensaufbau der Kinder nutzen

Ab 1. Jänner 2019 werden Familien in Österreich steuerlich entlastet. Der Familienbonus Plus ist ein Absetzbetrag in der Höhe von 1.500 Euro pro Kind und Jahr bis zum 18. Lebensjahr des Kindes und bedeutet, dass sich die Steuerlast um bis zu 1.500 Euro pro Jahr reduziert. Nach dem 18. Geburtstag des Kindes steht ein reduzierter Familienbonus Plus in Höhe von 500 Euro jährlich zu, sofern für dieses Familienbeihilfe bezogen wird. Den Ertrag aus diesem Bonus – den Sie einfach auf [bmf.gv.at](http://bmf.gv.at) berechnen können – könnten Sie beispielsweise für einen Vermögensaufbauplan Ihres Kindes oder Ihrer Kinder nutzen, z. B. in Form eines nachhaltigen Investments.

## Investment in die Zukunft: nachhaltig investieren

Viele Menschen, denen es gut geht, leben zunehmend bewusster und verantwortungsvoller gegenüber der Umwelt und der Gesellschaft. Sie trennen Müll, sparen Energie, kaufen bewusst biologisch ein und hinterfragen die Herstellungsbedingungen der Waren, die sie konsumieren. Sie entscheiden sich ganz bewusst für einen nachhaltigen Lebensstil. Seit einigen Jahren ist das Thema Nachhaltigkeit auch bei der Geldanlage ein wichtiges Argument.

## Umwelt, Gesellschaft und gute Unternehmensführung werden mitberücksichtigt

Doch was bedeutet nachhaltiges Investieren überhaupt? Nachhaltig zu investieren bedeutet, dass man neben rein finanziellen Aspekten auch jene der Umwelt, der Gesellschaft und der guten Unternehmensführung berücksichtigt, und einen sehr aktiven Investmentstil anwendet. Investiert wird nur in Unternehmen, die die strengen Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. Die Nachhaltigkeitsanalyse berücksichtigt über 100 Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Beispielsweise werden Unternehmen bevorzugt, die in ihrer Produktion auf geringen Wasserverbrauch, CO<sub>2</sub>-Ausstoß und Müllvermeidung achten.



## Keine Ertragsnachteile

Die Praxis zeigt, dass man mit nachhaltigem, verantwortungsvollem Management gleichwertige Erträge erwirtschaften kann. Wichtig für den Investor ist, dass sowohl eine gute Rendite als auch ein gutes Gewissen nebeneinander stehen können. Wobei auch nachhaltige Investments, ebenso wie nicht-nachhaltige Veranlagungen, den Schwankungen der Kapitalmärkte unterworfen sind.

## Bewährtes und einzigartiges Nachhaltigkeitskonzept

Michael Huber, Fondsmanager in der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH (KAG)



Der Grundgedanke hinter dem Investmentkonzept des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum ist die Annahme, dass die Verbesserung der Nachhaltigkeit in einem Unternehmen zu einer vergleichsweise besseren Wertentwicklung in der Zukunft führt. Der Fokus des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum liegt daher auf Unternehmen, deren Nachhaltigkeit sich in den letzten drei Jahren deutlich verbessert hat. Das ist mit

(positivem) Nachhaltigkeit-Momentum gemeint: ein verbesserter Raiffeisen-ESG-Score<sup>2</sup> über einen bestimmten Zeitraum. Unter dieser Maßgabe investiert der Fonds in kleine und mittlere europäische Unternehmen (250 Mio. bis 25 Mrd. Euro Marktkapitalisierung beim Erstinvestment). Jedes Unternehmen im Investmentuniversum erhält einen ESG-Score, eine Kennzahl, die den Grad seiner Nachhaltigkeit ausdrückt. Ein gewisser Mindestwert dient als erster Filter. Hinzu kommt ein spezieller Nachhaltigkeits-Kriterienkatalog der Raiffeisen KAG, der in einer Studie vom „Center for Social and Sustainable Products“ ausgezeichnet wurde. Danach werden die fundamentale wirtschaftliche Verfassung und die Ertragskraft der Unternehmen bewertet. Auf diese Weise entsteht ein konzentriertes Portfolio mit ca. 50 gleichgewichteten Einzeltiteln (Stand: November 2018).

Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum, der auch für Privatanleger investierbar ist, verknüpft auf innovative Weise die tendenziell vergleichsweise überdurchschnittliche, langfristige Wertentwicklung von kleinen und mittleren Unternehmen mit dem Nachhaltigkeitsgedanken. Er deckt damit als eines von wenigen Investmentprodukten dieses aussichtsreiche Marktsegment ab.

**Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Kundeninformationsdokument (Wesentliche Anlegerinformationen) des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum stehen unter [rcm.at](http://rcm.at) in deutscher und gegebenenfalls in englischer Sprache zur Verfügung. **Der Fonds weist eine erhöhte Volatilität auf, d. h., die Anteilswerte sind auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt, wobei auch Kapitalverluste nicht ausgeschlossen werden können.** Das ist eine Marketingmitteilung der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH, Mooslackengasse 12, 1190 Wien. Die Inhalte dieser Unterlage stellen weder ein Angebot-, eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung noch eine Anlageanalyse dar. Stand: November 2018. Raiffeisen Capital Management steht in diesem Text für die Raiffeisen Kapitalanlage GmbH.

<sup>1</sup>ESG steht für Umwelt, Soziale Gerechtigkeit und Unternehmensführung.