

AlpenBank

vermögen verpflichtet

November 2019

INVESTITIONSBEDINGTER GEWINNFREIBETRAG

Der investitionsbedingte Gewinnfreibetrag kann von allen natürlichen Personen, die betriebliche Einkünfte erzielen, in Anspruch genommen werden unabhängig davon, ob die Gewinnermittlung durch Einnahmen-Ausgaben - Rechnung oder Bilanzierung erfolgt.

Es gibt einen Grundfreibetrag in Höhe von 3.900,-- (entspricht 13% von 30.000), der auch ohne Investitionen zusteht.

Zusätzlich kann der investitionsbedingte Gewinnfreibetrag in Anspruch genommen werden, solange die Gewinnermittlung nicht nach Durchschnittssätzen bzw. durch Teil- oder Vollpauschalierung ermittelt wird (z.B. pauschalisierte Landwirte).

Beispiele:

Gewinne von bis		Basis	% Gewinnfreibetrag	Summe Gewinnfreibetrag
0	30.000	30.000	13%	3.900
30.000	175.000	145.000	13%	22.750
175.000	350.000	175.000	7%	35.000
350.000	580.000	230.000	4,5%	45.350
über	580.000		0%	0

Übersteigt der Gewinn EUR 30.000,-- , stehen 13 % vom übersteigenden Betrag nur dann als Gewinnfreibetrag zu, wenn im entsprechenden Ausmaß abnutzbare, körperliche und ungebrauchte Wirtschaftsgüter des Anlagevermögens mit einer betriebsgewöhnlichen Nutzungsdauer von mindestens vier Jahren im Jahr der Gewinnerwirtschaftung angeschafft worden sind.

UNSERE ANLAGEIDEEN:

Darüber hinaus zählen zum begünstigten Anlagevermögen für die Wirtschaftsjahre ab 1.1.2017 wieder alle Wertpapiere, die der Voraussetzung zur Deckung von Pensionsrückstellungen entsprechen.

Eine Auswahl möglicher Wertpapiere haben wir Ihnen in den nachfolgenden Tabellen dargestellt:

ISIN	Fondsname	Währung	Performance in %				Vola 3Jahre	Bemerkung
			lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre (p. a.)	5 Jahre (p. a.)		
Mischfonds gem. §10 EStG (investitionsbedingter Gewinnfreibetrag für Unternehmer) sowie § 14 EStG (geeignet für österreichische Pensionsrückstellungen)								
AT0000726807	RAIFFEISEN 14-MIXLIGHT FD-T	EUR	8,49	5,41	2,36	2,66	3,30	Mischfonds Global (angestrebte: ca. 75% Anleihen, ca. 25% Aktien)
AT0000722640	KEPLER VORSORGE MIXFONDS-T	EUR	11,03	4,59	4,98	5,00	5,45	Mischfonds Global (mind. 60% Anleihen, mind. 30% Aktien)

12.11.2019

Quelle: Bloomberg

ISIN	Währung	Stückelung	Kupon	Land	Schuldner	Fälligkeit	Kurs- indikation	Rendite % vor Steuer	nachrangig
Fix verzinste Anleihen									
AT0000A2B5T0	EUR	1000	0,350	AT	RAIFFLANDESBANK TIROL	25.11.2026	100,00	0,35%	NEIN

12.11.2019

Quellen: RLB Tirol, Bloomberg

ISIN	Währung	Stückelung	Kupon	Land	Schuldner	Fälligkeit	Kurs- indikation	nachrangig	Beschreibung
Garantiezertifikate									
AT0000A1YGH0	EUR	1000	0,000	AT	RAIFFEISEN CENTROBANK AG	24.11.2025	100,98	NEIN	Europa Nachhaltigkeits Winner; 100% Partizipation am Stoxx Europe ESG Leaders Select 30
AT0000A29667	EUR	1000	0,000	AT	RAIFFEISEN CENTROBANK AG	05.09.2029	101,28	NEIN	Dividendenaktien Winner max 150% der Entwicklung des Stoxx Global Select Dividend 100 Index

12.11.2019

Quellen: Raiffeisen Centrobank AG, Bloomberg

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Marketingmitteilung, welche von der ALPENBANK AG 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 Wissenstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung - vorbehaltlich von Änderungen und Ergänzungen. Die Alpenbank AG 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 ertrags erhöhend 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, ermittelt. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass sich die Zusammensetzung des Fondsvermögens in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen ändern kann. Der aktuelle Verkaufsprospekt sowie ggf. die Wesentlichen Anlegerinformationen - Kundeninformationsdokument (KID) sind in deutscher Sprache bei der AlpenBank Aktiengesellschaft, Kaiserjägerstrasse 9, 6020 Innsbruck und den Zahlstellen erhältlich.

Beispiel: Eine Anleihe mit 3% Kupon, 5 Jahren Laufzeit und Kauf- und Tilgungskurs von 100 weist eine Bruttorendite bezogen auf das Laufzeitende von 3% p.a. vor Kapitalertragssteuer (KESt.) auf. Bei Kaufspesen von 0,75% reduziert sich die Rendite auf 2,84% p.a. vor KESt bzw. 2,09% nach KESt.

Verantwortlich: Christian Blaschke, Direktor, Leiter Financial Planning & Family Office

Quellen: AlpenBank Aktiengesellschaft Research, Reuters, Bloomberg.

AlpenBank Aktiengesellschaft

Hauptsitz Innsbruck

Kaiserjägerstraße 9
6020 Innsbruck
Österreich
Tel. +43 512 599 77
Fax +43 512 56 20 15
private-banking@alpenbank.at
www.alpenbank.at

Salzburg

Dr.-Franz-Rehrl-Platz 1
5020 Salzburg
Österreich
Tel. +43 662 83 00 83
Fax +43 662 83 00 83 33
private-banking@alpenbank.at
www.alpenbank.at

Bozen

Kornplatz 2
39100 Bozen
Italien
Tel. +39 0471 30 14 61
Fax +39 0471 97 74 04
private-banking@alpenbank.it
www.alpenbank.it



VERMÖGEN VERPFLICHTET