

# IAC-AKTIEN GLOBAL

Investieren in die besten Firmen der Welt



Mitmachen lohnt sich!

# Sicherheit & Rendite mit internationalen Qualitätsaktien

Coca-Cola, Nestlé, Microsoft & Co.:  
Setzen Sie bei der Aktienanlage  
ausschließlich auf die besten  
Firmen der Welt!

**A**ktien sind langfristig die renditestärkste Anlageform - kurzfristig leider aber auch eine der schwankungsreichsten. Kein Wunder, sind Firmenpleiten bei kleineren Unternehmen in Zeiten des globalen Wettbewerbs gegenüber internationalen Großkonzernen doch an der Tagesordnung. Nur die Aktien der größten und bekanntesten Firmen der Welt finden daher einen Platz in unserem Fonds „IAC-Aktien Global“. Die Rede ist von Markenkonzernen wie Coca-Cola, Microsoft, Nestlé oder McDonald's. Unternehmen also, bei denen es keinen Zweifel gibt, dass sie auch in einigen Jahren noch existieren und gute Gewinne erzielen. Dies garantiert neben erstklassigen Renditechancen ein Höchstmaß an Sicherheit für Ihr Geld.



**!** Wer in Aktien investiert, sollte keine unnötigen Risiken eingehen. Ausschließlich internationale Qualitätsaktien vom Kaliber einer Microsoft oder Coca-Cola finden daher einen Platz im „IAC-Aktien Global“.

## Bewährte Strategie: Jetzt auch als Aktienfonds!

Die Strategie der internationalen Qualitätsaktien ist nicht neu: Bereits bei seiner Gründung im Jahre 1998 legte der Itzehoer Aktien Club (IAC) fest, im Gemeinschaftsdepot seiner Mitglieder ausschließlich in Aktien von Weltmarktführern zu investieren. Die Idee ging auf und der IAC entwickelte sich zum mit Abstand größten Aktienclub in Deutschland mit über 3.000 Mitgliedern. Das Depotvolumen des IAC-Gemeinschaftsdepots wuchs in der gleichen Zeit auf

über 50 Mio. Euro an. Vor dem Hintergrund dieser beeindruckenden Erfolgsgeschichte wurde Anfang 2008 der „IAC-Aktien Global“ als klassischer Aktienfonds aufgelegt und steht Anlegern seither als Alternative zu einer Beteiligung am IAC-Gemeinschaftsdepot zur Verfügung. Profitieren auch Sie zukünftig von unserer bewährten Strategie der internationalen Qualitätsaktien: Über eine Investition in den Fonds „IAC-Aktien Global“ (WKN: A0M2JB / ISIN: DE000A0M2JB).

# Unsere Weltmarktführer: Auf diese Konzerne können Sie bauen

Der IAC investiert in 50 Weltmarktführer aus unterschiedlichen Ländern und Branchen. Allen gemein: Sie gehören zu den größten und bekanntesten Markenkonzernen der Welt.



**McDonald's** Mit über 30.000 Restaurants weltweit größte Fastfood-Kette. Aktie brachte es seit 1980 auf durchschnittlich über **14%** pro Jahr.



**Royal Dutch** Mutterkonzern des Shell-Tankstellennetzes und einer der größten Ölkonzerne der Welt mit über 86.000 Mitarbeitern.



**Microsoft** Weltgrößter Softwarekonzern mit über 90% Marktanteil. Jährliche Rendite seit Börsengang in 1986: **22%** pro Jahr.



**Apple** Seit 2007 mit dem iPhone am Markt und mittlerweile das wertvollste Unternehmen der Welt.



**Intel** Führender Prozessorhersteller mit über 80% Weltmarktanteil. Rendite seit 1995: über **13%** p.a.



**Nestlé** Größter Lebensmittelkonzern der Welt. Durchschnittsrendite seit 1990: über **18%** p.a.



**Coca-Cola** Weltweit führender Getränkehersteller und bekannteste Marke der Welt. Aktie gibt es seit über 100 Jahren!



**Google** Im Alphabet-Konzern ist Google der Monopolist, wenn es um die Internetsuche geht. Daneben gehören auch Android und YouTube zum Alphabet-Imperium.



**BASF** Die Aktie des größten Chemiekonzerns der Welt glänzt seit 1992 mit durchschnittlich über **9%** Rendite pro Jahr.



**Walt Disney** Größter Freizeit- und Unterhaltungskonzern der Welt. Durchschnittlich **13%** Kurssteigerung seit 1974.



**BMW** Der Autohersteller der Premiumklasse überzeugt seit Jahren mit weltweit steigenden Absatzzahlen.

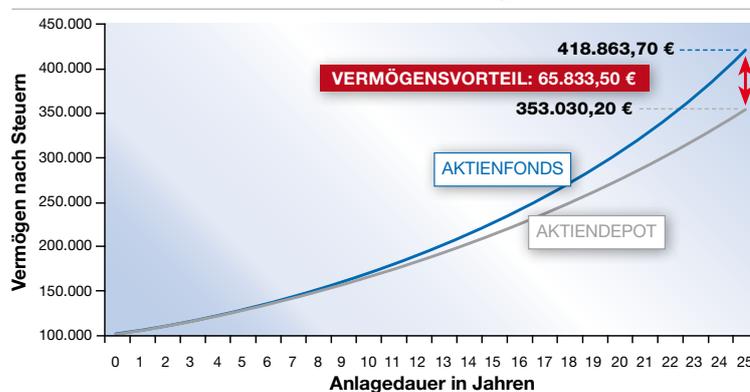
# Steuroptimierung mit dem IAC-Aktien Global

Für die Rendite einer Kapitalanlage gilt: Am Ende zählt, was netto übrig bleibt. Deshalb haben wir bei der Konzeption des „IAC-Aktien Global“ auch gleich das Thema Steuern mit im Auge gehabt. Ergebnis: Mit dem „IAC-Aktien Global“ investieren Sie steueroptimiert.

## Gönnen Sie sich Ruhe vor der Abgeltungssteuer. Für Jahrzehnte!

Für Privatanleger sind Erträge aus Wertpapieren seit 2009 abgeltungssteuerpflichtig. Das gilt gleichermaßen für Kursgewinne wie für Zinsen und Dividenden. Der Steuersatz beträgt pauschal 25 % zzgl. Soli-Zuschlag und ggf. Kirchensteuer. Anleger, die direkt in Aktien investieren und ihr Depot selbst durch Kauf und Verkauf verwalten, teilen folglich jeden realisierten Wertzuwachs zeitnah mit dem Finanzamt. Anders bei Anlegern in Investmentfonds wie bei uns im IAG: Da Fonds selbst von der Abgeltungssteuer befreit sind, bleiben Kursgewinne innerhalb des Fonds steuerfrei. Erst wenn der Anleger seine Fondsanteile verkauft, wird für ihn die Abgeltungssteuer fällig. Bei einem langfristigen Anlagehorizont profitieren Fondsanleger gegenüber Direktanlegern in Aktien so von einer jahre- oder gar jahrzehntelangen Steuerstundung - und dem darauf entfallenen Zinseszins-Effekt.

### Bei 100.000 Euro Kapitaleinsatz über 65.000 Euro Vermögensvorteil



Vereinfachte Annahmen der Berechnung: Ausgangswert des Aktiendepots bzw. des Aktienfonds sind 100.000 Euro. Es wurde ein allein aus Kurszuwächsen resultierender Gewinn von 7 % p. a. unterstellt. Unterstellt wurde weiterhin eine jährliche Umschichtung von 25 % innerhalb des Aktiendepots, wobei die jeweils ältesten Aktien veräußert werden. Die Grafik veranschaulicht das Endvermögen des Anlegers nach Steuern bei einem vollständigen Verkauf der Anteile im jeweiligen Jahr für unterschiedliche Haltedauern bis zu 25 Jahren. Die dabei anfallende Abgeltungssteuerzahlung ist somit in der Darstellung bereits berücksichtigt, so dass die Darstellung das Endvermögen nach Steuern in den einzelnen Jahren veranschaulicht. Die Beispielrechnung dient ausschließlich Veranschaulichungszwecken und berücksichtigt z. B. keine Kosten. Die aufgeführte typisierte Berechnung geht von vereinfachten Grundannahmen aus und kann keinesfalls eine einzelfallorientierte Beratung ersetzen.

## Profitieren Sie mit dem IAG zusätzlich von 30% Steuerfreiheit!

Seit dem 1. Januar 2018 gewährt der Gesetzgeber Fondsanlegern - nicht jedoch Direktanlegern in Aktien - eine teilweise Steuerfreistellung (Teilfreistellung). Wie hoch diese ausfällt hängt davon ab, wieviel Prozent seines Vermögens ein Fonds laut Prospekt mindestens in Aktien hält. Für Fonds, die mind. 25% Aktienquote garantieren, erhält der Anleger eine Steuerfreistellung von 15% aller Erträge. Bei Fonds, die wie der IAG laut Prospekt mind. 51% Aktienquote halten, steigt die Steuerfreistellung sogar auf 30%. Während Aktienanleger

Kursgewinne und Dividenden zu 100% versteuern müssen, profitieren Fondsanleger im IAC-Aktien Global so von 30% Steuerfreiheit auf alle Erträge. Da können mit der Zeit schnell viele tausend Euro Steuerersparnis zusammenkommen.

**Hinweis:** Die vorstehenden Erläuterungen sollen den aktuellen Sachstand wiedergeben und Ihnen Anregungen für die steuerliche Optimierung Ihrer Geldanlage vermitteln. Sie stellen keine steuerliche Beratung dar und ersetzen nicht die individuelle Beratung durch Ihren steuerlichen Betreuer!

# IAC-AKTIE



# GLOBAL

## Die Vorteile im Überblick

- Professionelle Vermögensverwaltung auf Fondsbasis durch Investition in internationale Qualitätsaktien wie Coca-Cola, Microsoft & Co.
- Hohes Renditepotenzial durch Konzentration auf die größten und bekanntesten Unternehmen der Welt mit oft jahrzehntelanger Aktienhistorie.
- Größtmögliche Sicherheit bei der Aktienanlage durch breite Streuung über rund 50 Qualitätsaktien aus verschiedenen Ländern und Branchen
- Unabhängigkeit des Fondsmanagements von Banken und Sparkassen
- Pflegeleicht für den Anleger durch „Alles in einem“-Konzept
- Regelmäßige Betreuung und systematische Re-Strukturierung der einzelnen Aktienpositionen
- Steueroptimierte Anlage durch Befreiung des Fonds von der Abgeltungssteuer auf Fondsebene (Steuerstundungseffekt) und 30 % Teilfreistellung (Steuerersparnis)
- Tägliche Information, Verfügbarkeit und Transparenz
- Schutz des Sondervermögens durch strenge nationale und internationale Gesetzgebung
- Kursveröffentlichung im Internet und in ausgewählten Tageszeitungen

## Folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein

- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds setzt Derivatgeschäfte ein, um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken ein her.
- Kontrahentenrisiken: Der Fonds schließt Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- Operationelle Risiken: Menschliches oder technisches Versagen, innerhalb und außerhalb der Kapitalanlagegesellschaft, aber auch andere Ereignisse (wie z.B. Naturkatastrophen oder Rechtsrisiken) können dem Fonds Verluste zufügen.
- Verwahrerisiken: Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen insbesondere im Ausland kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.

## Sie investieren in die größten und bekanntesten Firmen der Welt!

Diese Broschüre ist kein Prospekt im Sinne behördlicher Auflagen. Allein maßgeblich ist der Verkaufsprospekt sowie ggf. vorhandene Jahres- und Halbjahresberichte, die Sie jederzeit über die Top Vermögensverwaltung AG, Viktoriastr. 13, 25524 Itzehoe, Tel. 0 48 21 - 67 93 0 beziehen können. Diese Broschüre kann keine individuelle Beratung ersetzen und stellt kein Angebot und keine Aufforderung zum Erwerb von Anteilen dar! Wenn Sie sich weiter in Bezug auf den „IAC-Aktien Global“ informieren möchten, wenden Sie sich bitte an Ihren Berater. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Insbesondere kann kein Anlageerfolg garantiert werden. Die Anlagen unterliegen den üblichen Marktschwankungen und sonstigen, mit Anlagen in Wertpapieren verbundenen Risiken, insbesondere dem Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Alle Angaben in dieser Broschüre beruhen auf sorgfältigen Recherchen und auf Quellen, die wir für glaubwürdig halten. Eine Garantie für Vollständigkeit, Genauigkeit und Richtigkeit können wir nicht übernehmen. Irrtum vorbehalten.

Stand: Januar 2019



## TOP Vermögensverwaltung AG



Viktoriastraße 13  
25524 Itzehoe  
Telefon: 0 48 21/67 93-0  
Fax: 0 48 21/67 93-19  
[www.top-invest.de](http://www.top-invest.de)