

# F A € T S

Ausgabe 2/2022

INFORMATIONEN DES FACHVERBANDS FINANZDIENSTLEISTER

[www.wko.at/finanzdienstleister](http://www.wko.at/finanzdienstleister)



WIRTSCHAFTSKAMMER ÖSTERREICH  
Die Finanzdienstleister

[www.wko.at/wissensdatenbank](http://www.wko.at/wissensdatenbank)

Europäische Union –  
Vizepräsident Dr. Othmar Karas  
zur Stärkung Europas als  
Antwort auf die aktuellen  
Herausforderungen 4

Recht –  
RA Prof. Dr. Christian Winternitz  
zur Taxonomie-Verordnung 7

Steuertipp von  
Mag. Cornelius Necas zum  
Handelsvertreterpauschale 11

Berufsgruppen 13

Fachverband 14



## Sustainable Finance:

Seit 2. August 2022 ist die Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen beim Eignungstest erforderlich  
Der Fachverband Finanzdienstleister unterstützt mit Informationsblatt, Leitfäden, Praxisfragen und Webinaren

Seit 2. August 2022 sind alle Anlageberater, Portfolioverwalter und/oder Vermittler von Versicherungsanlageprodukten verpflichtet zu erheben, ob und inwiefern bei der Veranlagung des Kapitals die Nachhaltigkeit von Finanzins-

trumenten/Versicherungsanlageprodukten berücksichtigt werden soll.

Das heißt, dass der Eignungstest ab sofort 2-stufig abzulaufen hat: Nachdem die Kriterien, Kenntnisse und Erfahrungen, finanzielle Situation und sonstige

Anlageziele erhoben wurden, müssen seit 2. August 2022 im Zuge der Eignungsbeurteilung zusätzlich noch die individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen der vorhandenen und potenziell neuen Kunden abgefragt werden.

# OSMIUM

## PORTFOLIOTHEORIE

### OSMIUM ZUR PORTFOLIO-OPTIMIERUNG

Laut moderner Portfoliotheorie benötigen wir für ein gut diversifiziertes Portfolio Assetklassen, die so wenig wie möglich miteinander korrelieren, um dadurch das Risiko zu minimieren und gleichzeitig den Ertrag zu erhöhen.

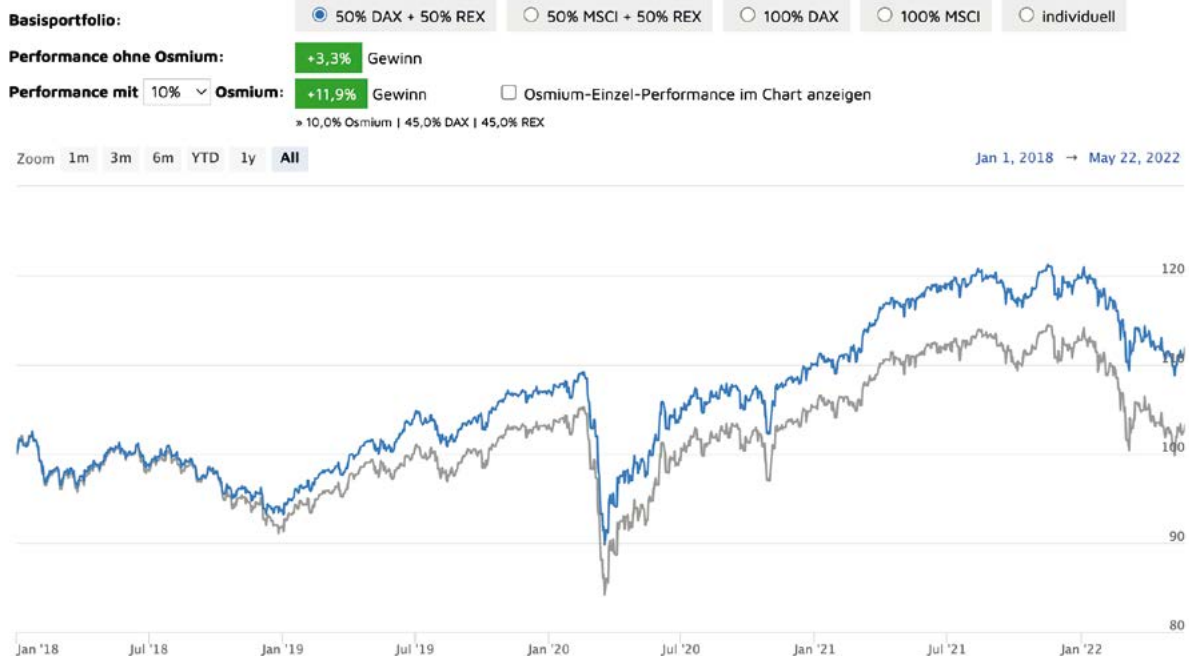
Da kristallines Osmium mit anderen Assetklassen wenig korreliert, wird nicht nur der Ertrag gesteigert, sondern gleichzeitig auch die Schwankungsbreite (Volatilität) reduziert und damit das Gesamtportfolio geglättet. Damit passiert das, was sich jeder Investor wünscht: höherer Ertrag bei gleichzeitig weniger starken Einbrüchen nach unten.

Edelmetalle als Assetklasse und dabei im Besonderen Osmium sind die perfekte Diversifikation als Sachanlage für Anlageportfolios. Durch eine 0,5% bis 10% Beimischung von Osmium wird ein Anlageportfolio aus z.B. Aktien und Anleihen optimiert. Das bedeutet, dass die Volatilität und damit das Risiko minimiert und gleichzeitig der Ertrag gesteigert werden.



**Kristallines Osmium ist das achte, letzte, edelste, dichteste und seltenste Edelmetall und hat die höchste Wertdichte aller Elemente.**

#### Portfoliooptimierung mit Osmium 01.01.2018 - 17.08.2022



**Michael Karl  
GASSER, MBA MPA**

Osmium Institut -  
Leitung Österreich

+43 676 3137750  
michael.gasser@  
osmium-institute.com

## OSMIUM

**weitere Informationen:**  
www.osmium-shop.at  
**Osmium kaufen:**  
www.buy-osmium.at  
**Vertriebspartner werden:**  
www.osmium-vertrieb.at

**Galileo TV Beitrag über Osmium**  
Link: [www.osmium-shop.at/videos](http://www.osmium-shop.at/videos)

