

hausInvest Offen für Morgen.

Immobilieninvestment mit Weitblick

01 **Immobilienfonds**

02 **KPIs**

03 **Strategie**

04 **Ausblick**

05 **Wir für Sie**

06 **Immobilien**

07 **Appendix**



01

Immobilienfonds

Brauchen wir nach Corona überhaupt noch Büros?

Arbeitswelt nach Corona

Was Homeoffice mit dem Büromarkt macht

Corona wird den Büromarkt
drastisch verändern

Die Anwesenheitspflicht ist abwesend – für immer

HINTERGRUND Veränderte Arbeitswelt

Wie sieht das Büro nach Corona aus?

Arbeiten nach Corona: Das Büro stirbt nicht aus

**Mehr Qualität statt Reduktion: „Büros
werden zukünftig nicht kleiner!“**

BLICK HINTER DIE ZAHLEN #23 – BÜROIMMOBILIEN

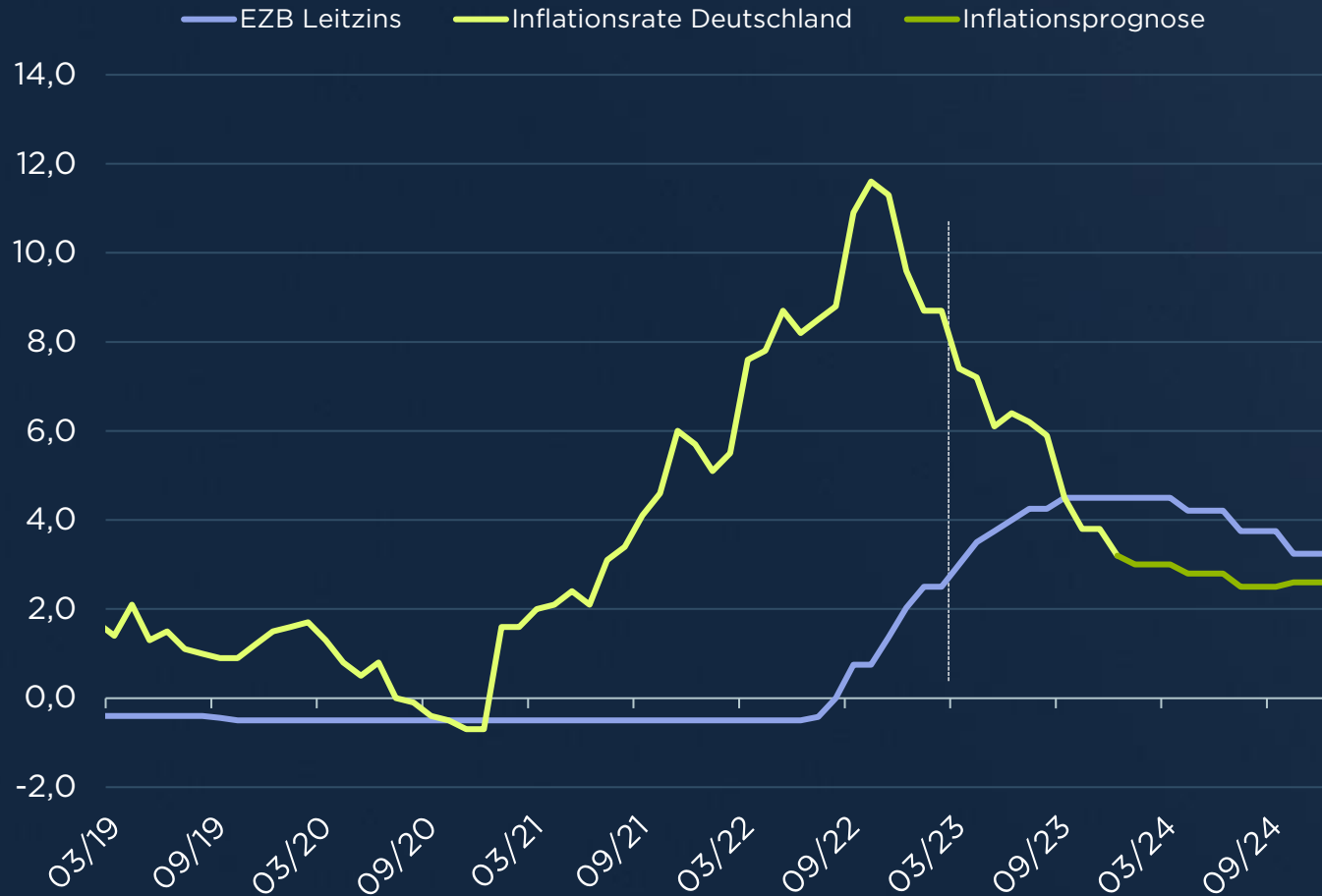
**Killt der Heimarbeitsplatz
den Büro-
Immobilienmarkt?**

Studie: Viele Mitarbeiter wollen nach Corona zurück ins Büro



Inflation gebändigt

Inflation und Leitzins (in %)



Ende der Niedrigzinsphase als Zäsur auch für Immobilieninvestments.

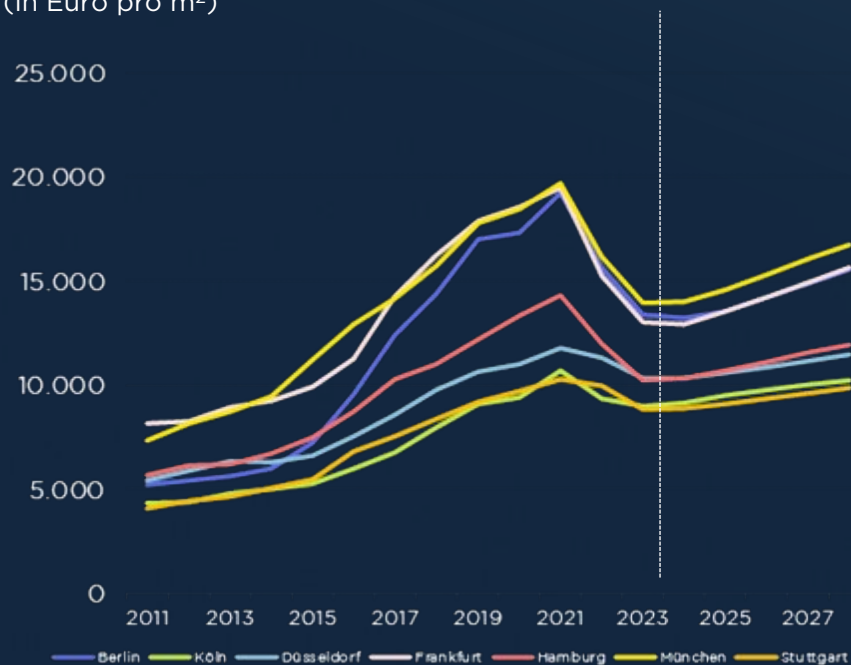
Quelle: Oxford Economics, Commerzbank | Prognose ab 04/2023
Stand: 01.2024

Büromarkt

Zeitpunkt zum Einstieg jetzt?

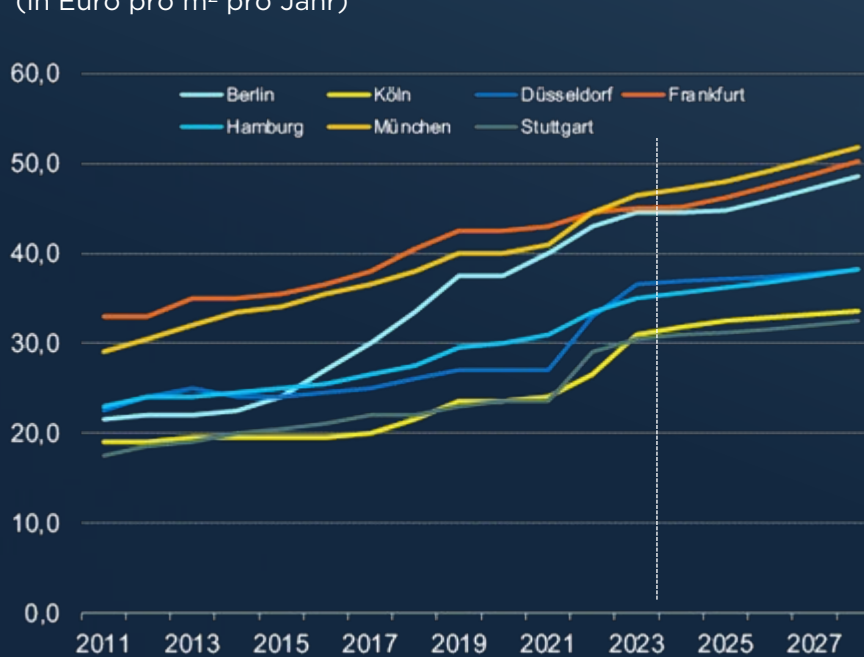
Spitzenkapitalwerte Büro Deutschland

(in Euro pro m²)



Spitzenmieten Büro Deutschland

(in Euro pro m² pro Jahr)



Unsere Erfahrungen in den letzten 18 Monaten

Unternehmen haben hohes Interesse, dass Mitarbeiter ins Büro zurückkommen

- Identifikation mit dem Unternehmen
- Sozialer Austausch / Effizienz

Flight to quality: weniger Fläche, aber Qualitätssteigerung in Lage und Objektqualität

- Gute Innenstadtlagen werden weiter gut nachgefragt
- Objektqualität wird wichtiger

Unternehmen investieren in ihre Büros

- mehr Kommunikationsbereiche
- mehr ‚Gemütlichkeit‘, Wohlfühlatmosphäre
- weniger Arbeitsplätze, aber mehr Fläche pro Arbeitsplatz

⇒ Mieten steigen in den meisten Toplagen

⇒ Büros werden noch gebraucht, aber Lage und Qualität werden noch wichtiger!!

„Gute
Immobilienfonds
gehören gerade
jetzt als
Stabilisator
in jedes Portfolio.“

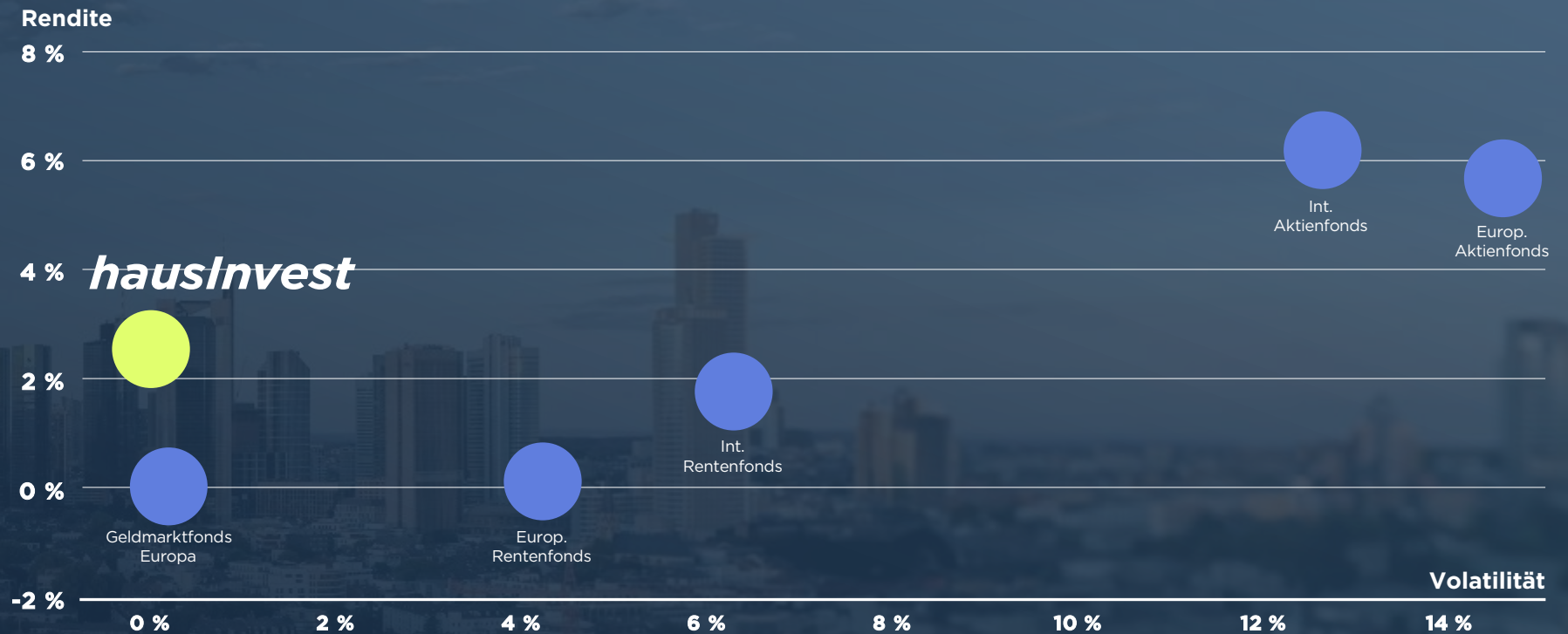
Mario Schüttauf,
Seit 2007 Fondsmanager hausInvest





Geringe Volatilität und solide Rendite

Rendite und Schwankungen im 10-Jahresvergleich [p.a.]



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

hausInvest Rendite berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttung sofort wieder angelegt).

Quelle: BVI 31.10.2022, Commerz Real Research | Rentenfonds: Mittelläufer als Basis | 10-Jahresvergleich

Stand: 31.10.2023 (wird jährlich aktualisiert)

Renditeteppich

Rangfolge nach Renditeentwicklung im 10-Jahresvergleich [in % p.a.]

Rang	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	29,5	12,9	15,3	12,5	3,3	33,9	14,5	38,5	6,2	22,0
2.	19,2	10,2	12,2	11,2	2,1	29,6	8,6	28,1	2,4	20,3
3.	11,9	9,6	11,7	9,5	1,1	27,6	7,2	25,5	-9,4	18,6
4.	9,9	9,3	8,1	7,0	0,4	25,5	3,5	15,8	-10,1	16,5
5.	9,8	2,5	6,9	4,8	-0,5	20,8	3,1	3,3	-11,7	11,8
6.	7,8	0,7	6,7	2,7	-1,5	9,5	2,3	3,2	-12,3	10,0
7.	5,7	-0,2	4,8	2,7	-3,4	7,9	2,0	2,1	-12,6	9,9
8.	4,0	-0,3	2,5	1,4	-4,3	5,6	1,7	-0,5	-12,7	8,1
9.	2,7	-0,4	2,4	-0,9	-10,2	2,5	0,6	-1,3	-14,7	5,2
10	2,5	-2,2	2,2	-1,1	-18,3	0,5	-1,5	-1,5	-15,9	2,2
∅	10,3	4,2	7,3	5,0	-3,1	16,4	4,2	11,3	-9,1	12,5

- Immobilien
- Aktien Deutschland
- Aktien Europa
- Aktien USA
- Aktien Global
- Staatsanleihen Deutschland
- Unternehmensanleihen EUR A-Rating
- Unternehmensanleihen EUR BBB-Rating
- High-Yield-Anleihen EUR
- Gold

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Alle Angaben auf Jahresbasis bis zum 31.12.2023

Performance jeweils in Euro inkl. reinvestierter Zinsen, Ausschüttungen und Dividenden (Total Return)

Quelle: Commerzbank, Verwendete Benchmarks sind Immobilien: hausInvest; Aktien Deutschland: DAX; Aktien Europa: STOXX Europe 600; Aktien USA: S&P 500;

Aktien Global: MSCI All Countries World; Staatsanleihen Deutschland: BRD 5 Jahre; Unternehmensanleihen EUR A-Rating: iBoxx EUR Non-Financials A 5 - 7 Jahre;

Unternehmensanleihen EUR BBB-Rating: iBoxx EUR Non-Financials BBB 5 - 7 Jahre; High-Yield-Anleihen EUR: iBoxx EUR Liquid High Yield Index; Gold: Gold

Stand 31.12.2023

Renditeteppich

Rangfolge nach Renditeentwicklung im 10-Jahresvergleich [in % p.a.]

Rang	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	29,5	12,9	15,3	12,5	3,3	33,9	14,5	38,5	6,2	22,0
2.	19,2	10,2	12,2	11,2	2,1	29,6	8,6	28,1	2,4	20,3
3.	11,9	9,6	11,7	9,5	1,1	27,6	7,2	25,5	-9,4	18,6
4.	9,9	9,3	8,1	7,0	0,4	25,5	3,5	15,8	-10,1	16,5
5.	9,8	2,5	6,9	4,8	-0,5	20,8	3,1	3,3	-11,7	11,8
6.	7,8	0,7	6,7	2,7	-1,5	9,5	2,3	3,2	-12,3	10,0
7.	5,7	-0,2	4,8	2,7	-3,4	7,9	2,0	2,1	-12,6	9,9
8.	4,0	-0,3	2,5	1,4	-4,3	5,6	1,7	-0,5	-12,7	8,1
9.	2,7	-0,4	2,4	-0,9	-10,2	2,5	0,6	-1,3	-14,7	5,2
10	2,5	-2,2	2,2	-1,1	-18,3	0,5	-1,5	-1,5	-15,9	2,2
Ø	10,3	4,2	7,3	5,0	-3,1	16,4	4,2	11,3	-9,1	12,5

- Immobilien
- Aktien Deutschland
- Aktien Europa
- Aktien USA
- Aktien Global
- Staatsanleihen Deutschland
- Unternehmensanleihen EUR A-Rating
- Unternehmensanleihen EUR BBB-Rating
- High-Yield-Anleihen EUR
- Gold

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Alle Angaben auf Jahresbasis bis zum 31.12.2023

Performance jeweils in Euro inkl. reinvestierter Zinsen, Ausschüttungen und Dividenden (Total Return)

Quelle: Commerzbank, Verwendete Benchmarks sind Immobilien: hausInvest; Aktien Deutschland: DAX; Aktien Europa: STOXX Europe 600; Aktien USA: S&P 500;

Aktien Global: MSCI All Countries World; Staatsanleihen Deutschland: BRD 5 Jahre; Unternehmensanleihen EUR A-Rating: iBoxx EUR Non-Financials A 5 - 7 Jahre;

Unternehmensanleihen EUR BBB-Rating: iBoxx EUR Non-Financials BBB 5 - 7 Jahre; High-Yield-Anleihen EUR: iBoxx EUR Liquid High Yield Index; Gold: Gold

Stand 31.12.2023

02 KPIs

Kennzahlen des hausInvest



17,2 Mrd. €
Fondsvermögen

2,4 % p.a.
Rendite¹

a- (AIF)
Scope Rating 2023²



162
Objekte im Bestand

93,6 %
Vermietungsquote³

91 %
Wertgesicherte Mietverträge³



11,8 %
Liquiditätsquote

16,1 %
Finanzierungsquote

nachhaltiges Produkt
gem. MiFID-Zielmarkt in den Kategorien Q und P⁴

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

¹ Berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttung sofort wieder angelegt).

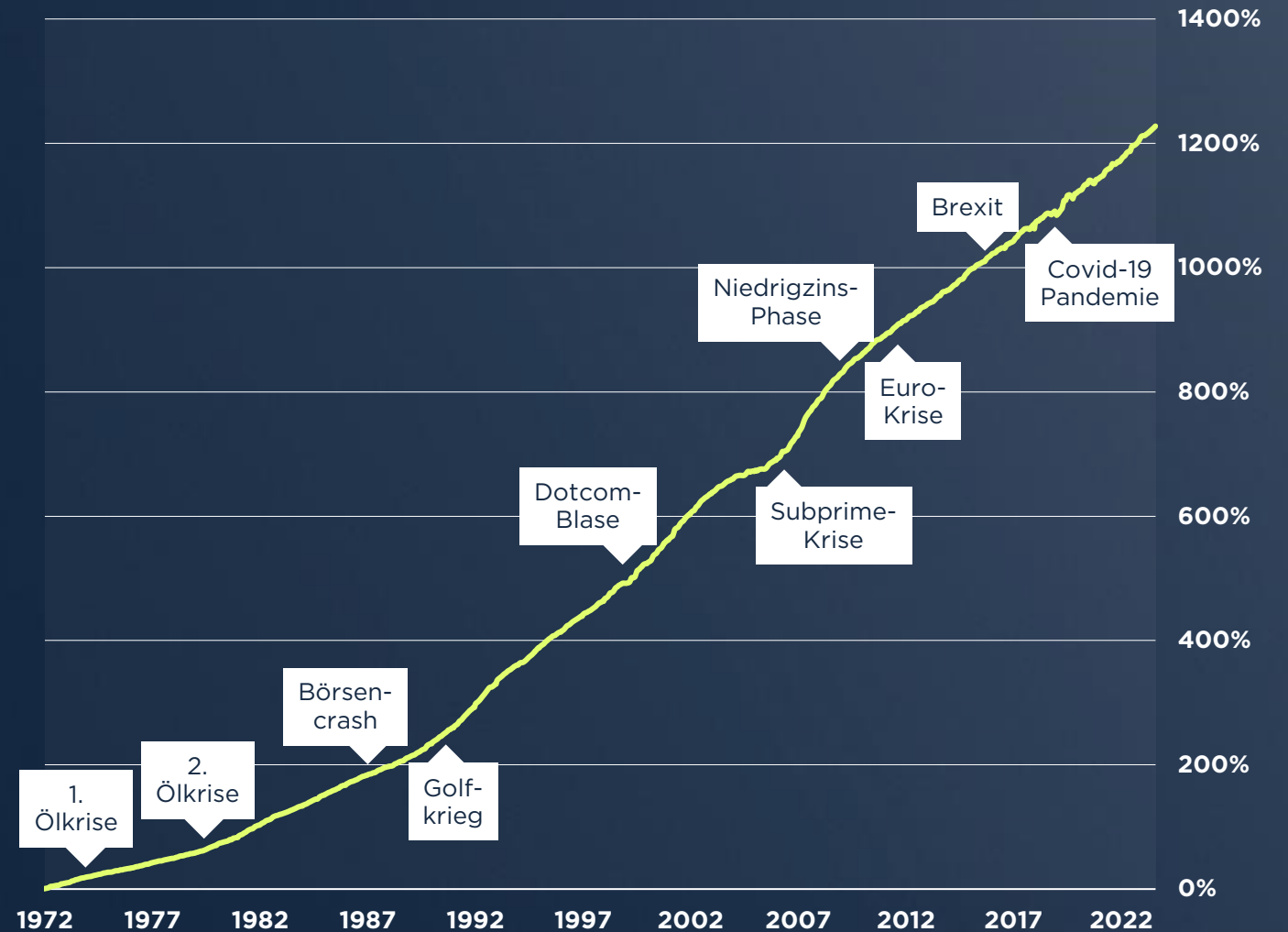
² Scope Fund Analysis GmbH hat im Rahmen einer Marktstudie (Offene Immobilienfonds Marktstudie und Ratings 2023; bewertet wurden insgesamt 20 offene Immobilienfonds) hausInvest mit a- (AIF) eingestuft. Damit bewegt sich der Fonds weiterhin auf der Ratingstufe „gute Bewertung“. Quelle: <https://www.scopeexplorer.com/news/offene-immobilienfonds-ratings-and-marktstudie-2023/3797e259-7721-4604-a34c-8b7f5f8864ff>, Stand 06. Juni 2023. **Ein Rating, Ranking oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die künftige Entwicklung und unterliegt Veränderungen im Laufe der Zeit.**

³ Stand: 30.09.2023 (Daten werden jährlich ermittelt).

⁴ Nähere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte (gemäß Artikel 8 EU-Offenlegungsverordnung) finden Sie unter <https://hausInvest.de/rechtliche-hinweise>
Stand 31.01.2024 (soweit nicht anders angegeben) | Neben Chancen birgt eine Investition in hausInvest auch Risiken.

Stabilität seit 1972

Wertentwicklung seit Fondsaufgabe



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttung sofort wieder angelegt).

Betrachtungszeitraum: 07.04.1972 bis 31.01.2024

Quelle: Commerz Real AG

Stand: 31.01.2024

Nachsteuer-Einjahresrenditen im Vergleich



Die frühere Wertentwicklung und Aussagen zur Zielrendite lassen nicht auf zukünftige Renditen schließen.

¹ Berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttung sofort wieder angelegt). Es besteht kein Anspruch auf eine Aktualisierung der zukunftsgerichteten Aussagen, Annahmen und Prognosen bei Erlangung neuer Informationen.

² 25% Kapitalertragsteuer, Solidaritätszuschlag nicht berücksichtigt. Berechnung unter Zugrundelegung der sofortigen Wiederanlage der Ausschüttung. Ohne Berücksichtigung von steuerlichen Auswirkungen eventueller Mehr- oder Minderwerte, die bei einer Veräußerung der Anteile anfallen könnten.

³ Teilfreistellung nach § 20 Absatz 3 Satz 1 InvStG. Gemäß § 20 Absatz 5 InvStG ist bei der Ermittlung des Gewerbeertrags nach § 7 GewStG die Teilfreistellung von 60% nur zur Hälfte zu berücksichtigen.

Einjahresrenditen zum Geschäftsjahresende 31.3.
Stand: 31.03.2023 (wird jährlich aktualisiert)

03 Strategie



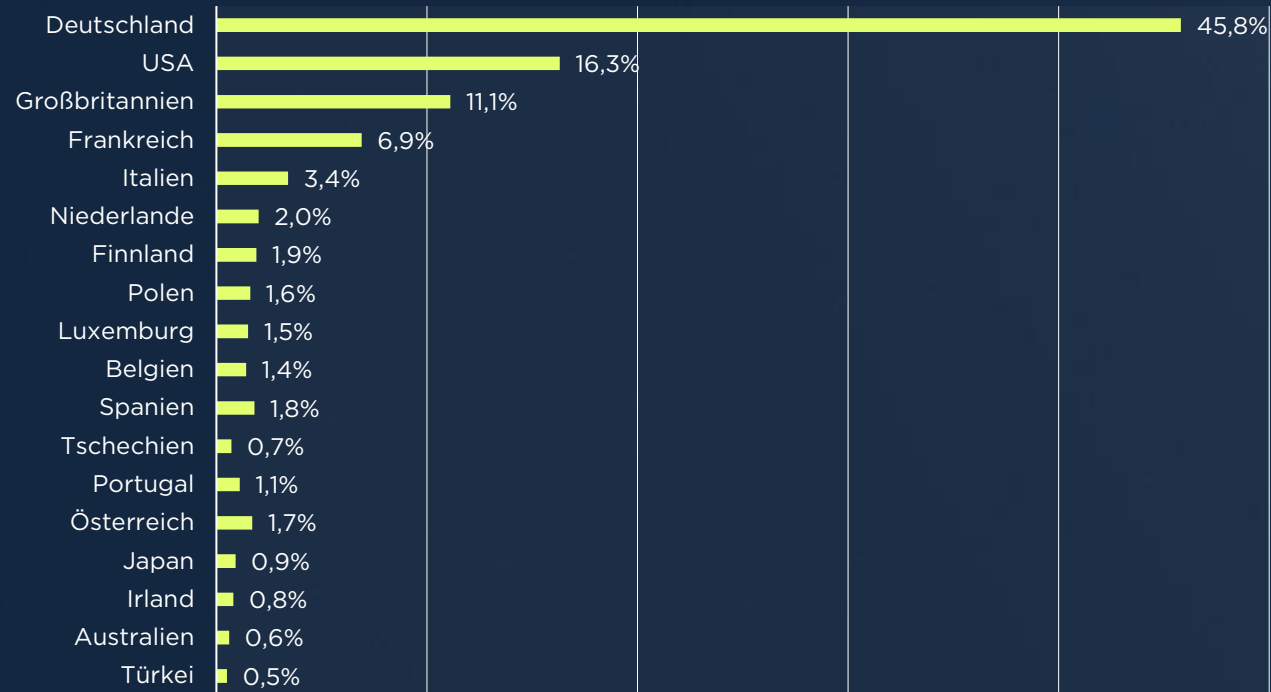
A-LAGE



Wir sind Lagefetischisten und investieren überdurchschnittlich in internationale A-Lagen. Diese Lagen sind ein elementar wichtiger Anker für die Stabilität des Fonds.

Immobilien in 18 Ländern auf 4 Kontinenten

Länderallokation¹



- Amsterdam
- Barcelona
- Belfast
- Bergamo
- Berlin
- Bonn
- Bornova
- Brüssel
- Darmstadt
- Den Haag
- Dresden
- Dublin
- Düsseldorf
- Faro
- Frankfurt am Main
- Girona
- Hamburg
- Hannover
- Heidelberg
- Helsinki
- Hockenheim
- Köln
- Lauta
- Leipzig
- Levallois Perret
- Lissabon
- Liverpool
- London
- Luxemburg
- Mannheim
- Mülheim a. d. Ruhr
- München
- Nürnberg
- Paris
- Prag
- Regensburg
- Roissy-en-France
- Schweinfurt
- Segrate
- Sesto San Giovanni
- Straubing
- Stuttgart
- Toulouse
- Unterhaching
- Venedig
- Warschau
- Wien
- Wiesbaden
- Kyoto
- Sydney



- Chicago
- Honolulu
- Los Angeles
- Miami / Miami Beach
- New York
- Philadelphia
- Seattle
- Washington D.C.

¹ nach Verkehrswerten
Quelle: Commerz Real
Stand: 31.01.2024



Scope-Bewertung² bestätigt überdurchschnittliche³ Lagequalität im hausInvest Portfolio



¹ nach Verkehrswert

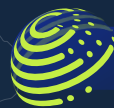
² Scope Fund Analysis GmbH hat im Rahmen einer Marktstudie (Offene Immobilienfonds Marktstudie und Ratings 2023; bewertet wurden insgesamt 18 offene Immobilienfonds) hausInvest mit a- (AIF) eingestuft. Damit bewegt sich der Fonds weiterhin auf der Ratingstufe „gute Bewertung“. Quelle: <https://www.scopeexplorer.com/news/scope-stuft-das-fondsrating-des-hausinvest-von-a-aif-auf-a-aif-he-rab/ac862289-52bc-4f20-a3d7-68b6c339597e>. **Ein Rating, Ranking oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die künftige Entwicklung und unterliegt Veränderungen im Laufe der Zeit.**

³ Durchschnittliche Lagequalität der bewerteten Vergleichsgruppe offener Immobilienfonds liegt bei 76,1%
Stand: 06. Juni 2023.

AUSGEWÄHLTE A-LAGEN



**OMNITURM
FRANKFURT**



Live Demo



Video

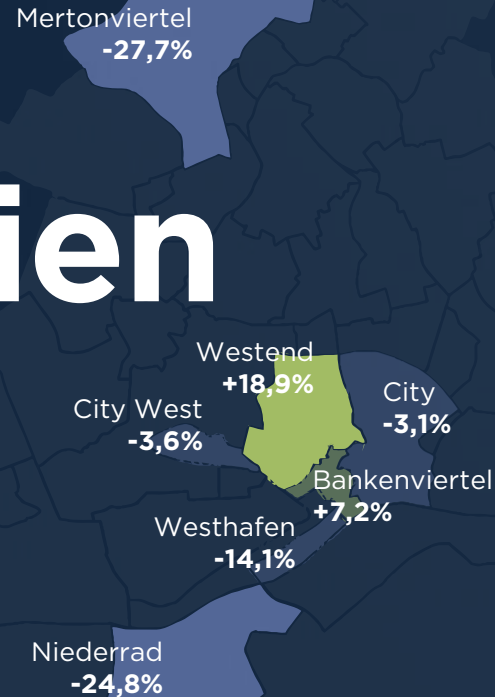
Bankenviertel Frankfurt **Hybrid**

Infrastruktur:

- U-Bahn, 270m, 3 Gehminuten
- Frankfurt HBF, 900m, 10 Gehminuten
- Frankfurt Flughafen, 12km, 16 Fahrminuten
- Shopping-Straße Zeil, 650m, 7 Gehminuten
- Fluss Main, 600m, 6 Gehminuten

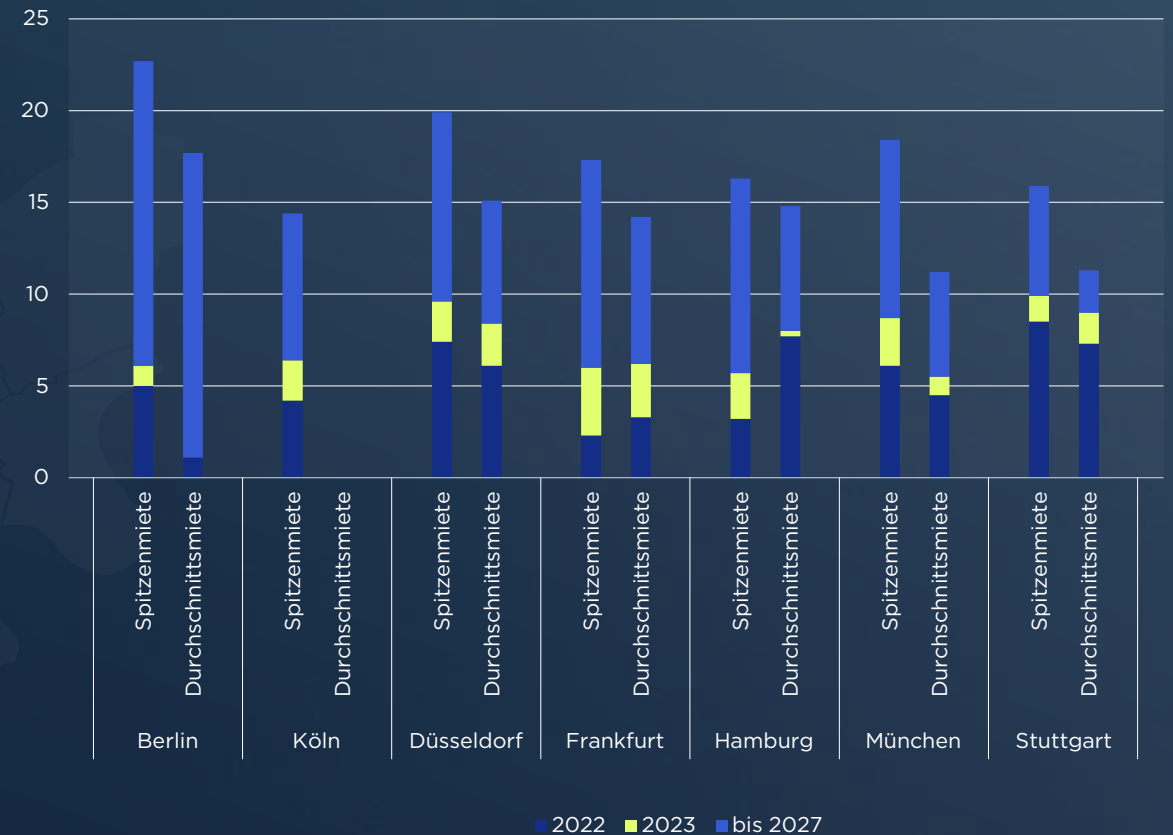
Mietwachstum Frankfurt für Büromieten seit 2019

Mieten entzweien sich



Status Quo und Prognose zum Mietwachstum in deutschen „Big 7-Städten“

[in % p.a.]





Sendlingerstraße
München

Sendlingerstraße

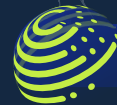


Shopping
Büro

AUSGEWÄHLTE A-LAGEN



**100 PEARL
STREET
NEW YORK**



Live Demo



Video

Downtown Manhattan Büro

Infrastruktur:

U-Bahn, 200m, 3 Gehminuten

Fähre, 250m, 4 Gehminuten

Wall Street, 150m, 2 Gehminuten

East River, 250m, 4 Gehminuten

AUSGEWÄHLTE A-LAGEN



**PLACE
D' IENA
PARIS**



Live Demo



Video

Central Business District Paris

Büro

Infrastruktur:

- U-Bahn, 30m, 1 Gehminute
- Eiffelturm, 1km, 15 Gehminuten
- Triumphbogen, 1,4km, 20 Gehminuten
- Seine, 450m, 7 Gehminuten



Konsequente Anpassung des Portfolios

Wir haben überall da
rechtzeitig verkauft, wo der
Leerstand jetzt hoch ist und
sogar noch weiter wächst

- Verkaufte Assets
- Aktuelle Assets



Leerstände

- 01 | Boucle Nord - **13,1%**
- 02 | Péri-Defense - **18,9%**
- 03 | Neuilly / Levallois - **10,2%**
- 04 | La Défense - **13,7%**
- 05 | 1 ere couronne Nord - **17,1%**
- 06 | Boucle Sud - **9,0%**
- 07 | Paris QCA - **3,0%**
- 08 | Paris Ouest (Hors QCA) - **4,7%**
- 09 | Paris 18 / 19 / 20 - **4,7%**
- 10 | Paris 03 / 04 / 10 / 11 - **4,7%**
- 11 | Paris 05 / 06 / 07 - **4,7%**
- 12 | Paris 14 / 15 - **4,7%**
- 13 | Paris 12 / 13 - **4,7%**
- 14 | 1 ere couronne Sud - **9,4%**
- 15 | 1 ere couronne Est - **4,0%**



MANAGEMENT EXZELLENZ



Wir glauben daran, dass unsere Immobilien nur dann wertschaffende Assets sind, wenn wir aktiv mit ihnen arbeiten. Wir sehen uns nicht nur als Transakteure und temporäre Verwalter, sondern als Gestalter und Entwickler rund um unsere Immobilien.

Wir beherrschen die **komplette** **Wertschöpfungskette**

Transaction
Management



100 Pearl Street | USA, New York

Construction
und Development



Tucherpark | DE, München

Portfolio
Management



Place d'Iena | FR, Paris

Asset
Management



OneFortyWest | DE, Frankfurt

Konzeption
und Finanzierung



Onyado Nono | JP, Kyoto



Künstliche Intelligenz für ein effizienteres Gebäude

Frankfurt BÖRSENSTRASSE

16%

Durchschnittliche Energieeinsparung

0,23€

pro Quadratmeter eingesparte
Nebenkosten

Daten wurden erreicht im Mai 2022 bis April 2023 im Verhältnis zum repräsentativen Vergleichszeitraum, Januar 2019 bis Dezember 2020
Daten zur realitätsnahen Vergleichbarkeit bereinigt um exogene Faktoren wie Wetterdaten.
Quelle: Commerz Real



Top 10 Vermietungen¹ nach Mietsteigerung im Jahr 2023

Objekt	Nutzungsart	Fläche	Monatsmiete (nominal) alt	Monatsmiete (nominal) neu	Veränderung
Metropole Zlicin / Prag, CZ	Gastronomie	154 m ²	30,25 €/m ²	71,00 €/m ²	+135 %
Westfield / London, UK	Retail	279 m ²	34,45 €/m ²	79,24 €/m ²	+130 %
Forum Mülheim / Mülheim, D	Retail	3.592 m ²	7,66 €/m ²	16,24 €/m ²	+112 %
Dorotheenstraße / Berlin, D	Office	696 m ²	20,91 €/m ²	43,30 €/m ²	+107 %
Regensburg Arcaden / Regensburg, D	Retail	96 m ²	27,00 €/m ²	53,80 €/m ²	+99 %
Classicon / Berlin, D	Office	235 m ²	23,49 €/m ²	40,00 €/m ²	+70 %
Seidl Forum/ München, D	Office	500 m ²	22,07 €/m ²	36,00 €/m ²	+63 %
P5 / Berlin, D	Office	2.325 m ²	25,70 €/m ²	39,95 €/m ²	+ 55 %
Espai Girones /Girona, ES	Retail	195 m ²	24,79 €/m ²	38,00 €/m ²	+53 %
Nymphenburger Höfe / München, D	Office	673 m ²	28,14 €/m ²	43,00 €/m ²	+53 %

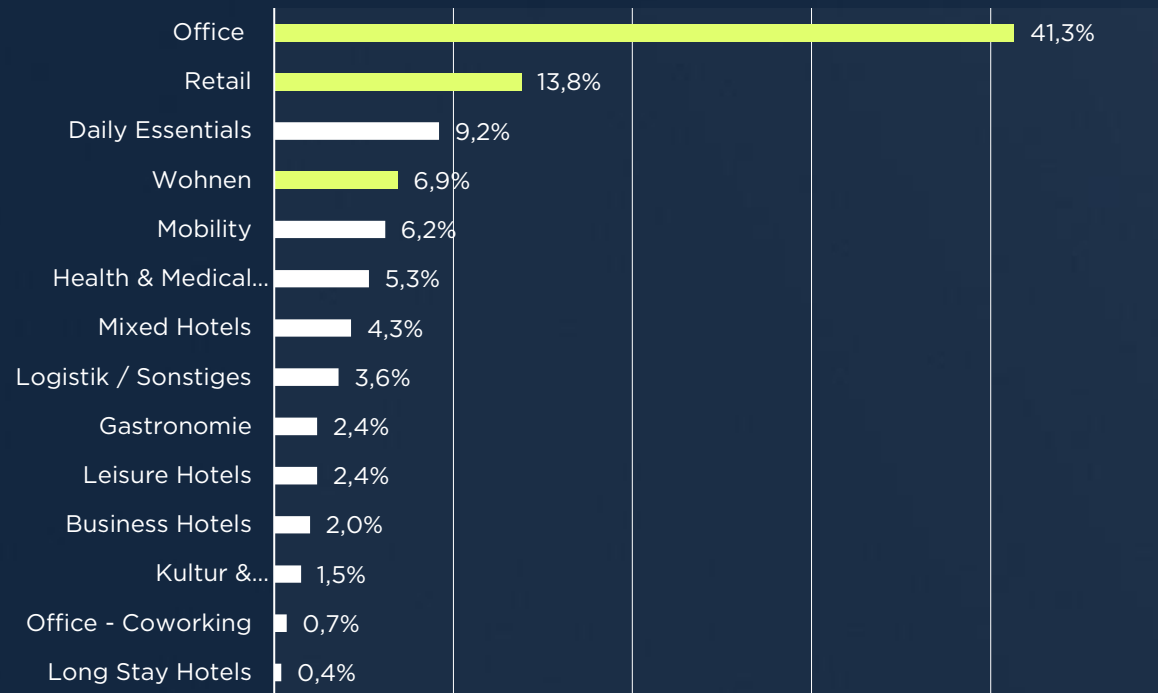
¹ ohne Berücksichtigung Beteiligungsquote; Fremdwährung in Euro umgerechnet mit Wechselkursen zum jeweiligen Quartalsstichtag des Abschlusses;
Incentives ohne Ausbauskosten
Zeitraum 01.01.2023 – 31.12.2023
Quelle: Commerz Real

NUTZUNGSMIX



Wir verstehen, dass sich menschliche Bedürfnisse im stetigen Wandel befinden. Diesen Wandel gilt es in unseren Immobilien und in der Zusammensetzung des Fonds zwingend zu reflektieren und aktiv mitzugestalten.

Nutzungsarten im hausInvest Portfolio



Ausblick auf 2030¹



¹Gegenüberstellung des aktuellen Portfolios per 31.12.2023 mit einer möglichen Allokation 2030. Die gezeigten Entwicklungen sind Annahmen und lassen keine Rückschlüsse auf die tatsächliche Portfoliozusammensetzung 2030 zu. Stand: 31.01.2024
Quelle: Commerz Real

AUS NUTZUNGSARTEN WERDEN **LEBENSWELTEN**



Konzept

REGENSBURG ARCADEN



Konstanz durch Wandel –

Zahlreiche Mietverhältnisse bestehen seit Eröffnung im Jahr 2002



Socialize

Lebensmittel
Shopping



Consumption

Gastronomie
Events

Konzept



Health

Ärzte
Physiotherapie
Fitnessstudio
Beauty



Work

Mitarbeiter
der Mieter
Büroflächen



Mobility

E-Ladesäulen
Fahrradpark-
haus

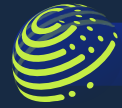


Education

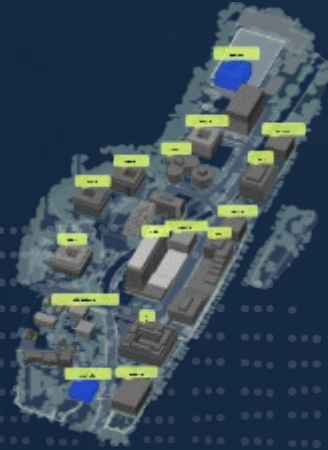
Uni Regensburg
Forschung
und Labor



04 Ausblick



Live Demo

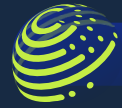


Büro

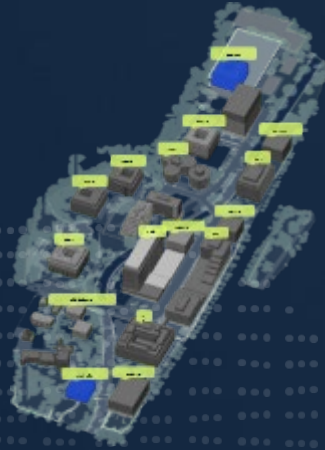


Am Eisbach
München

Tucherpark



Live Demo



Am Eisbach
München

Tucherpark



Renditeerwartung

mittelfristig im Durchschnitt 3-4% p.a.

05 **Wir für Sie**



Ihr ANSPRECHPARTNER

Offen für Austausch

André Krüger

Senior Key Account Manager Vertrieb NonBanks

 +49 611 7105-4182

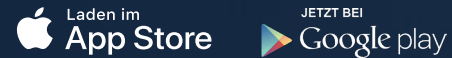
 Vertrieb_nonbanks@commerzreal.com

[linkedin.com/in/andre-krüger-331257100](https://www.linkedin.com/in/andre-krüger-331257100)

Unsere hausInvest

VERTRIEBSUNTERSTÜTZUNG

App



Regelmäßige Updates

Homepage

hausinvest.de



Newsletter

Jetzt QR-Code scannen und Anmelden!

Informationsversorgung über Netzwerke

Die Fondsplattform.de
LinkedIn
Xing

Alle Unterlagen zum herunterladen:



← Downloads

Alle hausInvest
Publikationen auf
einen Blick

Im Spotlight:

Whitepaper „Office“



Unsere hausInvest

VERTRIEBSUNTERSTÜTZUNG

CHANCEN

Bequem und **einfach** in solide Immobiliensachwerte investieren

Stabile Erträge bei geringen Wertschwankungen
(Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine
Gewähr für die Zukunft)

Breite Risikostreuung der Immobilien über Länder,
Standorte, Nutzungsarten und Mieter

Hohe Vermietungsquote

Grundsätzlich **börsentägliche Ausgabe** und
Rücknahme der Anteile über die Fondsgesellschaft¹

Für diesen Fonds bleiben gemäß aktueller
Rechtslage **60% der Erträge** für Privatanleger **steuerfrei**²

RISIKEN

Die **Werte** von Immobilien und Liquiditätsanlagen **können schwanken**

Risiken einer Immobilienanlage wie zum Beispiel Vermietungsquote, Lage,
Bonität der Mieter, Projektentwicklungen

Trotz weitgehender Währungssicherung verbleibt ein **Restwährungsrisiko**

Bei Rückgaben von Anteilen gilt eine **24-monatige Mindesthaltedauer** und
eine **12-monatige Kündigungsfrist**¹

Ein grundsätzliches Risiko bei Immobilienfonds besteht in der
vorübergehenden **Aussetzung der Anteilscheinrücknahme** aufgrund nicht
ausreichender Liquidität bis hin zu einer geordneten Auflösung des Fonds

Die vor dem 22. Juli 2013 erworbenen **Fondsanteile** können zum
Nachteil der ab dem 22. Juli 2013 erworbenen Anteile möglicherweise
schneller liquidiert werden

Ausführliche Informationen zu den Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt
und im Basisinformationsblatt des hausInvest

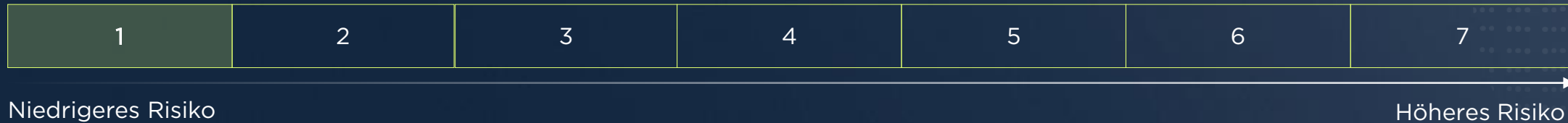
Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt des hausInvest, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen. Diese und weitere Unterlagen (bspw. den jeweils aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht) erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache in Schrift- bzw. Dateiform bei Ihrem Berater oder direkt bei der Commerz Real Investmentgesellschaft mbH. Zusätzlich können Sie die Unterlagen im Internet unter <https://pflichtunterlagen.hausinvest.de> herunterladen. Nähere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte (gemäß Offenlegungsverordnung) finden Sie unter <https://hausinvest.de/rechtliche-hinweise>. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte finden Sie im Internet in deutscher Sprache unter <https://hausinvest.de/anlegerrechte/>.



¹Für die ab dem 22. Juli 2013 erworbenen Anteile gilt eine 24-monatige Mindesthaltedauer und eine 12-monatige Kündigungsfrist. Für die vor dem 22. Juli 2013 erworbenen Anteile sind diese Fristen nur zu beachten, sofern die Freibetragsgrenze von 30.000 € pro Kalenderhalbjahr überschritten wird. Die Rückgabe ist dann nicht möglich, wenn die Fondsgesellschaft aufgrund der gesetzlichen Vorschriften die Anteilscheinrücknahme ausgesetzt hat. ² Gemäß §20 Abs. 4 InvStG besteht ggf. im Rahmen der persönlichen Steuerklärung die Möglichkeit, die 80%ige Teilfreistellung geltend zu machen. Wir verweisen dazu auf die Publikation zur bewertungstäglichen Auslandsimmobilienquote. Dies stellt weder eine Garantie noch eine Steuerberatung dar. Bei steuerrechtlichen Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

SRI – Summary Risk Indicator

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt fünf Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen. Ihnen entstehen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen.

Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln, oder wir nicht in der Lage sind, sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr gering eingestuft.

Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen, ist es sehr unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

DISCLAIMER

Wichtige Hinweise: Kapitalanlagen sind mit Risiken verbunden. Der Wert der Investitionen und die daraus resultierenden Erträge können steigen oder fallen, und Anleger:innen erhalten den ursprünglich investierten Betrag unter Umständen nicht in voller Höhe zurück.

Diese Information dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Diese Ausarbeitung allein ersetzt nicht eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängig und kann zukünftig Änderungen unterworfen sein. Die Commerzbank erbringt keine Beratung in rechtlicher, steuerlicher oder bilanzieller Hinsicht.

Diese Präsentation wurde von der Commerz Real Investmentgesellschaft mbH erstellt. Sie richtet sich ausschließlich an Personen, die ihren Sitz in der Bundesrepublik Deutschland haben.

Die Weitergabe und Vervielfältigung dieser Präsentation sowie die Verwertung und Mitteilung ihres Inhalts an unberechtigte Dritte, z.B. Personen außerhalb des Adressaten der Präsentation, sind unzulässig. Sämtliche Rechte sind vorbehalten. Die Präsentation wurde mit Sorgfalt erstellt. Die Commerz Real Investmentgesellschaft mbH übernimmt jedoch keine Gewährleistung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der in der Präsentation enthaltenen Informationen. Die darin enthaltenen Annahmen und Bewertungen geben unsere Beurteilung zum jetzigen Zeitpunkt wieder, die jederzeit ohne Ankündigung geändert werden oder durch aktuelle Entwicklungen überholt sein kann. Angegebene Renditen wurden nach BVI-Methode berechnet (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttung sofort wieder angelegt).

Tatsächliche Ergebnisse können von den genannten Prognosen abweichen.
Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft.

Die Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine individuelle Anlageempfehlung in Bezug auf in dieser Präsentation erwähnte Anlageprodukte dar. Die Commerz Real Investmentgesellschaft mbH übernimmt keine Verantwortung oder Haftung jedweder Art für Aufwendungen, Verluste oder Schäden, die aus oder in irgendeiner Art und Weise im Zusammenhang mit der Nutzung der vollständigen oder eines Teils dieser Präsentation entstehen.

Stand: 31. Januar 2024 (soweit nicht anders angegeben)

07 Appendix

7 gute Gründe für hausInvest

01

Weil es jetzt ganz besonders auf Substanz ankommt

02

Weil eine breite Streuung noch immer hohe Stabilität bietet

03

Weil sich Qualität langfristig immer auszahlt

04

Weil die Bewertung der Immobilien ausgesprochen fair ist

05

Weil es sich kaum noch solider in Immobilien investieren lässt

06

Weil Nachhaltigkeit in unserer Strategie fest verankert ist

07

Weil der Fonds attraktive Chancen bietet

Nähere Informationen finden Sie [hier](#).

Nähere Informationen über die 7 gute Gründe für hausInvest 2023 finden Sie unter <https://core-p-001.sitecorecontenthub.cloud/api/public/content/f4d089dcfedf49cba2fad6bacdf7136d?v=a545fd61>
Stand 15.06.2023 (soweit nicht anders angegeben) | Neben Chancen birgt eine Investition in hausInvest auch Risiken.
Quelle: Commerz Real