

# hausInvest

Risikoklasse: <sup>1</sup>

WKN 980701 / ISIN DE0009807016

**1** Stabilitätsorientiert **2** Ertragsorientiert **3** Gewinnorientiert **4** Risikoorientiert

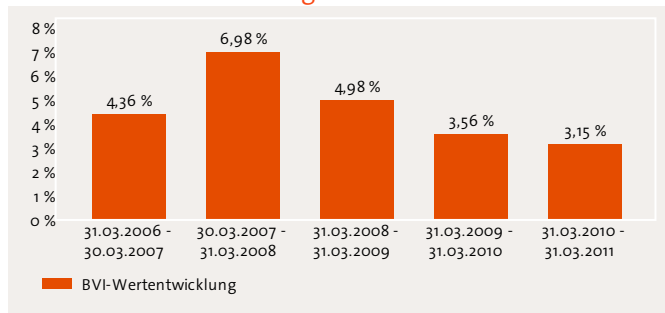
## Anlagestrategie

Investiert in renditestarke, gewerbliche Immobilien mit ausgewogenem Nutzungs- und Mieter-Mix an den wirtschaftsstarken Standorten Europas und der Welt; nach aktueller Strategie liegen mindestens 85% der Immobilien in Europa, maximal 15% befinden sich zur Beimischung im außereuropäischen Ausland. Hohe steuerfreie Renditeanteile.

## Empfohlene Anlagedauer

Der Fonds eignet sich für einen mittelfristigen Anlagehorizont, mindestens jedoch 4 Jahre.

## Jährliche Wertentwicklung <sup>2,3</sup>



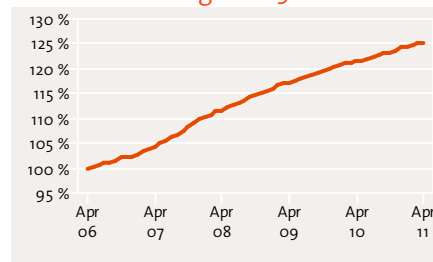
## Wertentwicklung <sup>2,3</sup>

	gesamt	pro Jahr
seit Auflage:	885,36 %	6,06 %
lfd. Jahr:	0,56 %	
12 Monate:	3,15 %	
3 Jahre:	12,14 %	3,89 %
5 Jahre:	25,20 %	4,60 %

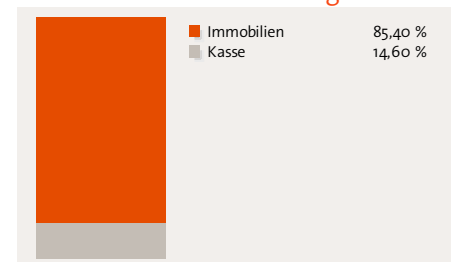
## hausInvest auf einen Blick

Fondsobjekte 128  
 Immobilienstreuung 19 Länder/74 Städte  
 Mietflächen gesamt 2,9 Mio. m<sup>2</sup>  
 Vermietungsquote (31.12.2010) 91,0%  
 Anlageerfolg im 10-Jahresvergleich 50,1%

## Wertentwicklung über 5 Jahre <sup>2,3</sup>



## Aktuelle Zusammensetzung <sup>4</sup>



1) Die Risikoklassifizierung erfolgt unverbindlich durch die Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank. Die Einstufung des Fonds kann Änderungen unterliegen, ohne dass hierüber eine Information erfolgt. 2) Die angegebenen Wertentwicklungen sind Bruttoangaben in EUR und wurden nach der BVI-Methode errechnet, d.h. unter Berücksichtigung fondsinterner Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung, Provisionen (z.B. Ausgabeaufschlag), Gebühren (z.B. Depotführung) und andere Entgelte können das Anlageergebnis mindern. Bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 Euro fallen einmalig beim Kauf 5,00% Ausgabeaufschlag an. Deshalb wird das individuelle Anlageergebnis bereits am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlags um 47,60 Euro vermindert (Berechnung:  $1.000 - [(1.000/105,00) * 100]$ ). Die Depotgebühr im W&W Depot beträgt 17 Euro pro Jahr und wirkt sich ebenfalls mindernd auf die Wertentwicklung aus. Ergebnisse der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse. 3) Quelle: Berechnungen der Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank 4) in % des Fondsvermögens.

# hausInvest

## Stammdaten

WKN / ISIN:	980701 / DE0009807016
Auflegung:	07.04.1972
Fondswährung:	EUR
Risikoklasse:	2
Fondsvolumen:	10.281,0 Mio. Euro
Ertragsverwendung:	Ausschüttung zum 15.06.
Geschäftsjahresende:	31.03.
Fondsgesellschaft:	Commerz Real Investmentges. mbH
Depotbank:	Commerzbank AG

## Fondspreis und -kosten <sup>5,6,7</sup>

Ausgabepreis:	44,93 EUR
Rücknahmepreis:	42,79 EUR
Zwischengewinn:	0,14 EUR

Ausgabeaufschlag: 5,00%  
 Verwaltungsvergütung: z.Zt. 0,90 % (max. 1,00 %) p.a. aus dem Fondsvermögen, davon erhält der Vertrieb 0,27% p.a.  
 Gesamtkostenquote (TER): 1,04 % (Stand: 31.03.2010)

## Immobilienstreuung <sup>4</sup>

Frankreich	22,10 %
Großbritannien	18,95 %
Deutschland	17,23 %
Niederlande	8,84 %
Italien	6,14 %
Singapur	5,55 %
Schweden	2,88 %
Kanada	2,83 %
Japan	2,69 %
Luxemburg	1,81 %

## Immobilienutzung <sup>4</sup>

Büro	59,80 %
Handel und Gastronomie	30,20 %
KfZ	4,30 %
Hotelwesen	1,70 %
Freizeit	1,00 %

## Wertentwicklung der letzten 5 Jahre <sup>8</sup>

2009 / 2010	3,6% (53%)
2008 / 2009	5,0% (74%)
2007 / 2008	7,0% (73%)
2006 / 2007	4,4% (77%)
2005 / 2006	2,0% (64%)
2004 / 2005	1,9% (57%)
(davon einkommensteuerfrei im Privatvermögen)	

### ↑ Dieser Fonds eignet sich, wenn Sie...

- eine stabile Kapitalanlage suchen und dabei geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen.
- sicherheitsorientiert in Sachwerte investieren wollen.
- an den Chancen wirtschaftsstarker Standorte in Europa und der Welt teilhaben wollen.
- mittel- bis langfristige Kapitalanlagen suchen.

### + Chancen

- Kontinuierliche Wertentwicklung durch breit gestreutes Immobilienportfolio (Länder, Branchen, u.a.).
- Stabile Erträge (Mieteinnahmen) bei geringer Wertschwankung.
- Anlageerfolg zum Teil steuerfrei (abhängig vom jeweils aktuellen Steuerrecht).

### ↓ Dieser Fonds eignet sich nicht, wenn Sie...

- Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.
- hohe Ertragschancen suchen.

### - Risiken

- Allgemeines Marktrisiko.
- Risiken einer Immobilienanlage.
- Vorübergehende Aussetzung der Rücknahme von Anteilen bei offenen Immobilienfonds möglich.
- Risiko eingeschränkter Verfügbarkeit, siehe Hinweis auf Seite 3.

4) in % des Fondsvermögens. 5) Die Vertriebsgesellschaft (Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank) erhält 100,00% des Ausgabeaufschlages. Davon gibt sie 60,00% an den Vermittler weiter. 6) Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Informationen über Zuwendungen“ in den Vertragsgrundlagen der Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank. 7) Gesamtkostenquote (TER): %-Satz der Kosten (Verwaltungs- und Depotbankvergütung, sonstige Aufwendungen gem. BVI-Wohlverhaltensregeln ohne Transaktionskosten oder Perf.-Gebühren) des Fondsvermögens innerhalb des abgelaufenen Geschäftsjahres. 8) Steuerliche Ausführungen werden auf Basis der jeweils gültigen Steuerlage gemacht. Die tatsächliche steuerl. Behandlung hängt von Ihren persönl. Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Beides kann unmittelbaren Einfluss auf den persönl. Anlageerfolg haben.  
 Rechtliche Hinweise: Bei dieser Fondsbeschreibung (Fondsprofil) handelt es sich um Werbung der Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank gemäß § 31 Absatz 2 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Sie wurde mit größter Sorgfalt erstellt, dennoch erfolgen die Angaben ohne Gewähr. Sie dient aussch. Ihrer Information und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Produkts dar. Es handelt sich nicht um eine auf die indiv. Verhältnisse des Anlegers abgestimmte Anlageberatung /-empfehlung. Sie soll Ihnen lediglich Ihre selbständige Anlageentscheidung erleichtern. Für indiv. Beratungsgespräche stehen Ihnen unsere Mitarbeiter zur Verfügung. Alleinverbindl. Grundlage für den Erwerb von Investmentanteilen ist der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit den Vertragsbedingungen sowie der Jahres- und, soweit veröffentlicht, Halbjahresbericht des jeweiligen Fonds. Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen beruhen auf öffentlich zugänglichen Quellen, die der Herausgeber für vertrauenswürdig erachtet. Für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Daten/Informationen übernehmen wir keine Haftung oder Garantie.

---

## Information zur gesetzlichen Neuregelung für Offene Immobilienfonds

Die W&W Asset Management GmbH begrüßt grundsätzlich die Maßnahmen der Bundesregierung zur Neuregelung der offenen Immobilienfonds. Insbesondere die Einführung der einjährigen Kündigungsfrist wird dem Produkt „Offener Immobilienfonds“ in der Zukunft helfen, Rücknahmeaussetzungen zu vermeiden. Dadurch kann das Fondsmanagement entsprechende Barreserven (Liquidität) im Fondsvermögen vorhalten und damit Offene Immobilienfonds stabilisieren.

### Die neuen Regelungen bei Offenen Immobilienfonds:

#### Mindesthaltefrist von 24 Monaten

- Gültig für Neuanleger, die ab dem 1. Januar 2013 investieren.
- Investitionen bis zum 31. Dezember 2012 bleiben von dieser Haltefrist unberührt.

#### Gesetzliche Rückgabefrist von 12 Monaten (Kündigungsfrist)

- Ab dem 1. Januar 2013 gilt für Neu- als auch für Bestandsanleger eine Kündigungsfrist von zwölf Monaten.

#### Freibeträge

- Ab 2013 gelten Freibeträge in Höhe von 30.000 Euro je Kalenderhalbjahr (Anleger können somit über eine Summe von bis zu 60.000 Euro – auch während der Mindesthaltefrist bzw. der gesetzlichen Rückgabefrist – pro Jahr frei verfügen).