

Offener Immobilienfonds

Anlegerinformation

Ausschüttung *hausInvest* 2016

Auch im 44. Jahr seines Bestehens hat *hausInvest* das Geschäftsjahr 2015/2016 zum 31. März 2016 wieder mit einer stabilen Performance von 2,5 Prozent¹ abgeschlossen und das Vorjahresergebnis erneut bestätigt. Die Ausschüttung beträgt 0,60 Euro je Anteil. Mehr als die Hälfte davon ist steuerfrei. Weitere Details entnehmen Sie bitte der nachfolgenden Übersicht sowie der Seite 2.

Seit 1972
hausInvest
Jedes Jahr i.u. Plus

Anlageerfolg (Anteilwertveränderung + Ausschüttung) je Anteil	1,01 Euro (2,5%) ¹
Einkommensteuerfreier Anteil am gesamten Anlageerfolg für Privatanleger im Geschäftsjahr 2015/2016	72,7% ²
Ausschüttungsbetrag je Anteil	0,60 Euro
Ausschüttungsdatum	13.6.2016

Einkommensteuerliche Behandlung der Ausschüttung und Thesaurierung im Privatvermögen

Ausschüttung je Anteil	0,6000 Euro
Einkommensteuerpflichtiger Anteil der Ausschüttung	0,0927 Euro
Einkommensteuerpflichtiger Anteil der Thesaurierung	0,1692 Euro
Einkommensteuerpflichtiger Anteil der Ausschüttung und Thesaurierung = Bemessungsgrundlage für die Einkommensteuer	0,2619 Euro
Bemessungsgrundlage der Kapitalertragsteuer	0,2619 Euro

Anmerkungen zur Ausschüttung

Insgesamt werden an die Anleger für das zurückliegende Geschäftsjahr 158,4 Mio. Euro ausgeschüttet. Die Wiederanlage der Ausschüttung lohnt sich in der weiter andauernden Niedrigzinsphase für Anleger besonders: Statt Null Prozent Zinsen bietet *hausInvest* aktuell 2,2 Prozent Rendite¹ p. a. (per 31. Mai 2016). Dies unterstreicht die hohe Bedeutung einer verlässlichen Sachwertanlage wie *hausInvest*. Das Fondsmanagement erwartet auch zukünftig eine stabile Wertentwicklung.

¹ Berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttung sofort wieder angelegt). Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft.

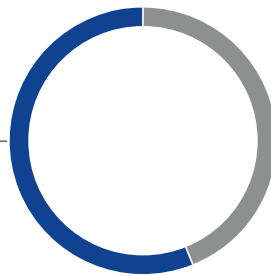
² Für Bestandsanleger bei kompletter Wiederanlage. Ohne Berücksichtigung von steuerlichen Auswirkungen eventueller Mehr- oder Minderwerte, die bei einem Veräußerungszeitpunkt der Anteile anfallen könnten.

Einkommensteuerliche Behandlung³

Geschäftsjahr 2015/2016

Ausschüttung je Anteil 0,60 Euro

einkommensteuerfrei



steuerpflichtig
(Bemessungsgrundlage für die
Einkommensteuer 0,2619 Euro)

Mehr als die Hälfte der Ausschüttung für Anteile im Privatvermögen ist einkommensteuerfrei!

³ Für Anteile im Privatvermögen.

Steuerfreier Anteil am gesamten Anlageerfolg – welche Anlagesumme hätte ein Privatanleger einkommensteuerfrei anlegen können?⁴

Anlageerfolg = 2,5% p. a. (davon 72,7% einkommensteuerfrei)

	Lediger Anleger	Verheirateter Anleger
Voll steuerpflichtige Anlageform	32.040 €	64.080 €
hausInvest	117.362 €	234.725 €

⁴ Maximaler Freistellungsauftrag: Ledige 801 Euro, Verheiratete 1.602 Euro (Sparer-Pauschbetrag). Unverbindliche Beispielrechnung im Geschäftsjahr per 31. 3. 2016. Für Bestandsanleger bei kompletter Wiederanlage. Ohne Berücksichtigung von steuerlichen Auswirkungen eventueller Mehr- oder Minderwerte, die bei einem Veräußerungszeitpunkt der Anteile anfallen könnten.

Vergleich zu anderen voll steuerpflichtigen Anlagen mit ähnlich geringem Risiko

Anleger von *hausInvest* kommen in den Genuss steuerlicher Vorteile. Hier ein Rechenbeispiel auf Basis der geltenden steuerlichen Bestimmungen. Diese Rendite müsste eine voll steuerpflichtige Vergleichsanlage vor Steuern erwirtschaften, um nach Steuern die gleiche Rendite wie *hausInvest*

zu erzielen:

Steuersatz (inkl. Solidaritätszuschlag von 5,5%)	26,38% ⁵
Erforderliche Vergleichsrendite vor Steuern	3,15%

⁵ Maximaler Steuersatz 25,0% + 5,5% Solidaritätszuschlag = 26,38%.

Weitere steuerliche Hinweise finden Sie im aktuellen Jahresbericht 2015/2016 unter www.hausinvest.de/kundenservice/auf-einen-blick. Die steuerliche Behandlung

ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Auf einen Blick

Die Chancen von *hausInvest*

- 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
- Steuerliche Vorteile durch den hohen steuerfreien Anteil am Anlageerfolg (abhängig von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers, kann künftig Änderungen unterworfen sein)

Die Risiken von *hausInvest*

- 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 Kündigungsfrist¹
- 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

¹ Für 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.

Stand 31.5.2016	Quelle: Commerz Real
ISIN/WKN	DE0009807016/980701
Fondsvermögen ¹	11.302,4 Mio €
Grundvermögen ²	10.129,9 Mio €
Bruttoliquidität ³	2.504,6 Mio €
Fondsobjekte	99
Immobilienstreuung über	19 Länder / 59 Städte
Vermietungsquote ⁴	92,7%
Ausschüttung je Anteil (13.6.2016)	0,60 €
Steuerfreier Anteil am Anlageerfolg ⁵	72,7%
Regelmäßiger Ausgabeaufschlag	max. 5,0%
Verwaltungsvergütung	max. 1,0 % p. a.
Verwahrstellenvergütung ⁶	max. 0,025 % p. a.
TER (Gesamtkostenquote) ⁵	1,05%

Wertentwicklung (31.5.2011 – 31.5.2016)	für den Anleger (netto) ⁷	der Anteilepreise (brutto) ⁸
31.5.2011 – 31.5.2012	-2,2 % ⁹	2,7%
31.5.2012 – 31.5.2013	2,3%	2,3%
31.5.2013 – 31.5.2014	2,4%	2,4%
31.5.2014 – 31.5.2014	2,9%	2,9%
31.5.2015 – 31.5.2016	2,2%	2,2%
3 Jahre		7,7%
5 Jahre		13,2%
Seit Fondsauflegung 7.4.1972		1.019,4%

¹ Nettofondsvermögen (ohne Verbindlichkeiten und Rückstellungen).

² Inklusive unbebaute Grundstücke und im Bau befindliche Objekte sowie in Grundstücksgesellschaften gehaltene Immobilien.

³ Bankguthaben und Termingelder sowie Wertpapiere (100% des Kurswertes).

⁴ Per 31.3.2016

⁵ Zum Geschäftsjahresende per 31.3.2016

⁶ Verwahrstelle ist die BNP PARIBAS Securities Services S. C. A. Zweigniederlassung Frankfurt, Frankfurt am Main.

⁷ Bei der Modellrechnung der Wertentwicklung für den Anleger (netto) werden ein Anlagebetrag von 1.000 € und 5 % Ausgabeaufschlag unterstellt, der beim Kauf anfällt und im ersten Jahr abgezogen wird. Der Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag, der im Einzelfall geringer ausfallen kann. Zusätzlich können Depotgebühren zur Verwahrung der Anteile anfallen, welche die Wertentwicklung für den Anleger mindern können.

⁸ Berechnet nach BVI-Methode (ohne Ausgabeaufschlag, Ausschüttung sofort wieder angelegt).

⁹ Enthält Ausgabeaufschlag.

Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft.

Ausführliche Informationen finden Sie im aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, in den Wesentlichen Anlegerinformationen sowie im Verkaufsprospekt, die Sie kostenlos in deutscher Sprache in Schriftbzw. Dateiform bei Ihrem Berater oder direkt bei uns erhalten. Zusätzlich können Sie die Unterlagen im Internet unter www.hausinvest.de/kundenservice/auf-einen-blick herunterladen. Diese Broschüre dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Diese Ausarbeitung ersetzt nicht eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung.

