

Nachhaltigkeits-Check

Name: Hausinvest

ISIN: DE0009807016

WKN: 980701

Emittent: Commerz Real Investment GmbH

Wertpapierart / Anlageart

Es handelt sich um einen **offenen Immobilienfond**, der weltweit in Gewerbeimmobilien anlegt. Er ist für mittel- bis langfristige Geldanlagen geeignet. Immobilien als Investment bieten den Anlegern Langfristigkeit sowie planbare und stetige Erträge mit einem geringen Risiko.

Kurzbeschreibung (Wesen, Chancen, Risiken, Erfolg im Rückblick mit 3-Jahres-Chart)

Der Hausinvest investiert aktuell in 106 Immobilien gestreut auf 18 Länder. Sein Fondsvolumen beläuft sich auf 9.828,8 Mio. € Der Fonds investiert mit langfristiger Ausrichtung in mehrere Immobilien, um die Liquiditätssteuerung dieses Fonds zu vereinfachen, da Immobilien häufig nicht kurzfristig veräußerbar sind. Die vier größten Investitionen liegen in Großbritannien(22,9%), Frankreich (21,6%), sonstige Europa (20,30%) und Deutschland (17,70%).

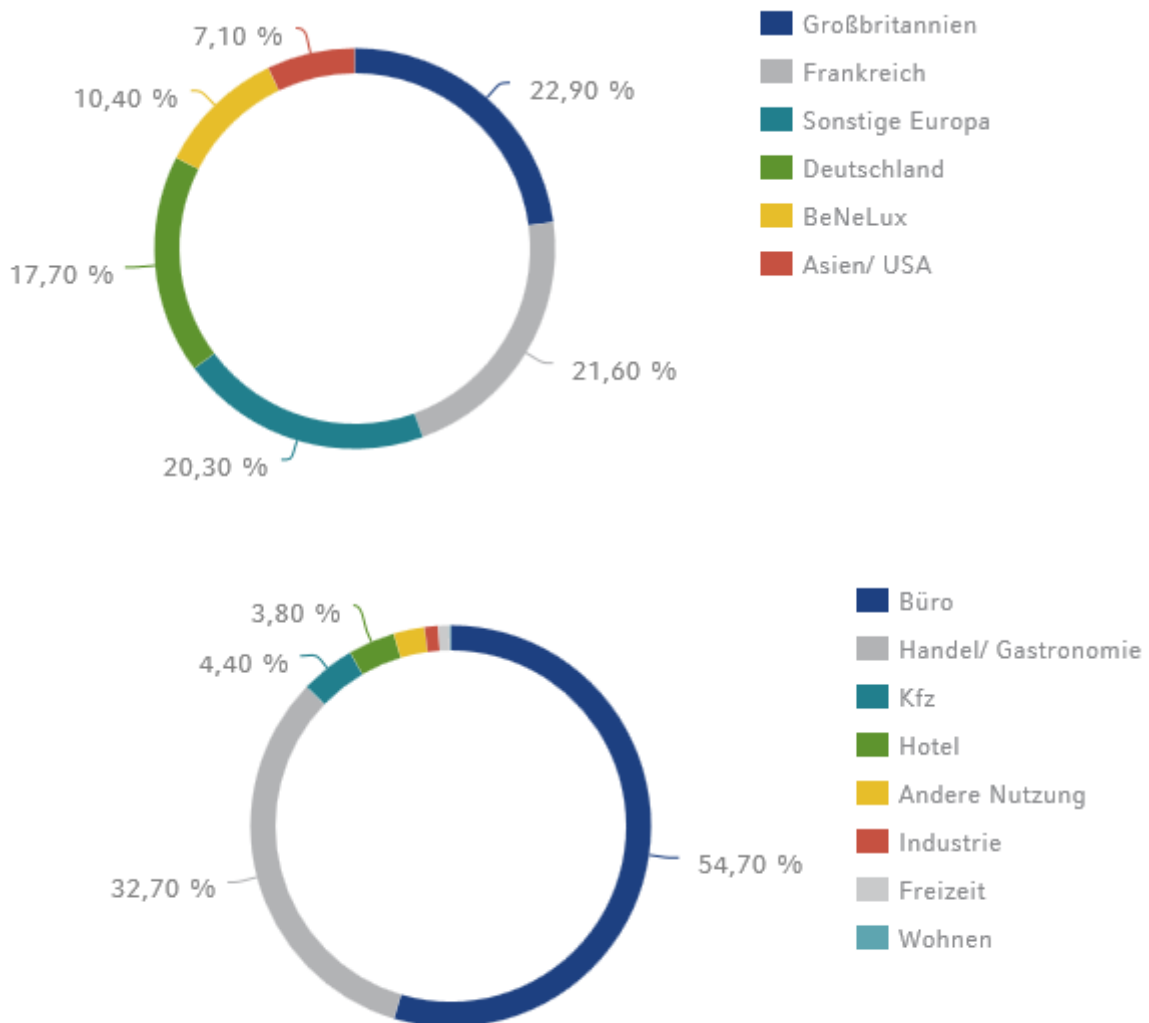
Der Fonds ist auf acht Branchen verteilt. Die vier größten sind Büro (54,7%), Handel und Gastronomie (32,7%), KFZ (4,4%) und Hotelräume (3,8%).

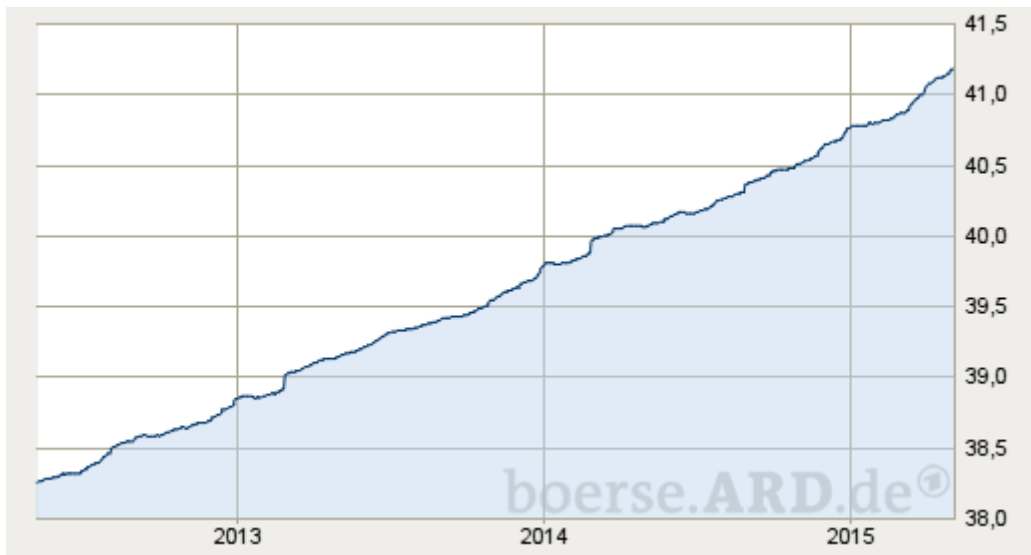
Chancen:

- Stabile Erträge bei geringen Wertschwankungen
- Breite Risikostreuung der Immobilien (z.B. über Länder, Arten)

Risiken:

- Währungsrisiko (indirekt)
- Bei Rückgaben von Anteilen gilt eine 24-monatige Mindesthaltedauer und 12-monatige Kündigungsfrist





Die Entwicklung des Fonds ist zunehmend positiv. Die Rendite beträgt 7,9% bzw. 2,6% p.a

Ökonomische Nachhaltigkeit

Die Anlage ist seit über 43 Jahren mit der Ausschüttung immer über der Inflationsrate. Dadurch hat man als Anleger keinen Verlust.

Durch das, dass der Fond schon seit über 43 Jahren am Markt positioniert ist und viele Investoren hat, bietet es dem Fonds die Möglichkeit nach und nach in mehr Objekte zu investieren.

Die Anlage eignet sich für jedermann, auch für eher sicherorientierte Anleger. Der Fonds spekuliert nicht mit Aktien, sondern legt ausschließlich in Immobilien an. Durch lange Mietverträge mit den Mietern sind Mietausfälle durch Nichtvermietung zeitlich abzuschätzen. Dies stellt ebenfalls eine Sicherheit dar.

Es sind größtenteils Gewerbeobjekte wie z.B: Bürokomplexe wie das Galaxy 21 in Wien, Einkaufszentren wie das Westfield in London oder Hotels wie das Motel One in Berlin somit hat man als Privatperson die Möglichkeit in große Objekte zu investieren.

Dennoch ist bei einem Immobilienfonds ein prinzipieller Verlust bis hin zum Totalverlust nicht ausgeschlossen. Die Anlage ist daher dem Risikotyp Hochgebirgswanderer bzw. Spekulativ zuzuordnen. http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=39&lang=1

Nachhaltigkeitsurteil: Gelb

Nachhaltigkeits-Check gemäß „Projekt Nachhaltige Geldanlagen“ (<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/>) / Berufsschule 4 Nürnberg / Dr. Kührt / 11.06.2015

Ökologische Nachhaltigkeit

An sich ist die Umwelt dem Fonds sehr wichtig, jedoch kann man dies nicht verallgemeinern, da die hauptsächliche Anlage in Büros stattfindet. Wegen der daraus resultierenden Umweltbelastung muss die ökologische zumindest teilweise negativ eingeschätzt werden.

Nachhaltigkeitsurteil: Gelb

Soziale Nachhaltigkeit

Durch den Fonds wird das wirtschaftliche Wachstum angeregt. Die Vermietung der gewerblichen Objekte schafft weltweit neue Arbeitsplätze. Schlechte Arbeitsbedingungen in den vom Fonds finanzierten Objekten sind nicht bekannt.

Nachhaltigkeitsurteil: Grün

Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Würfel

