

Ausschüttungsinformation – Gestiegene Erträge auf Fondsebene führen zu höherer Ausschüttung

Diese Information dient nur zur internen Verwendung. Eine Weitergabe an bzw. eine Verwendung gegenüber Kunden ist nicht gestattet.



Offene Immobilienfonds (OIF) als langfristige Vermögensanlage

- ✓ Offene Immobilienfonds (OIF) zählen zu den Sachwertanlagen und verkörpern den Inbegriff einer langfristigen Vermögensanlage.
- ✓ Stabile Rendite bei gleichzeitig sinkendem Risiko führt im übertragenen Sinne für den Kunden zu einem „Stabilitätsanker“ im Depot.
- ✓ Auch in bewegten Zeiten erweisen sich Offene Immobilienfonds als defensive und zuverlässige Kapitalanlage.
- ✓ OIFs bieten ihren Anlegern mind. eine 60-prozentige Teilfreistellung der Erträge im Vergleich zu einer fest verzinslichen Anlage ohne Teilfreistellung der Erträge.
- ✓ Living + Working bietet eine zukunftsfähige Anlagestrategie, indem er sich an den Megatrends Urbanisierung, Demografischer Wandel, Digitalisierung und New Work orientiert.
- ✓ (Teil-)Inflationsschutz durch hohe Quote indexierter Mietverträge

Ausschüttung des Swiss Life Living + Working am 27.11.2023

Am 30.06.2023 hat der Swiss Life Living +Working das Geschäftsjahr mit einer Performance von 1,9 % p. a. erfolgreich beendet. Seine Anleger erhalten am 27.11.2023 eine Ausschüttung i. H. v. 0,14 € je Anteil.

Teilfreistellung der Erträge

Zum Ausgleich für die steuerliche Vorausbelastung sieht das Investmentsteuerreform-Gesetz eine Entschädigung vor: die Teilfreistellung. Grundsätzlich zahlen Anleger offener Immobilienfonds

Eine positive Verzinsung der Liquidität, gestiegene Mieteinnahmen durch Indexierungen und eine Erholung der Vermietungsquote führen in diesem Jahr im Vergleich zum Vorjahr zu einer deutlichen Erhöhung der Ausschüttung um 27 % von 0,11 € pro Anteil auf 0,14 € pro Anteil.

(d.h. Investmentfonds, die überwiegend in Immobilien und Immobiliengesellschaften investieren) auf 60 Prozent der Ausschüttungen und Verkaufsgewinne keine Abgeltungsteuer. Für eine steuerfreie Ausschüttung wird ein Freistellungsauftrag i.H.v. 0,056 €/Anteil benötigt.

Beispiel: Schonung der Freibeträge dank Teilfreistellung




	Living + Working	Vergleichbare festverzinsliche Anlage
Ges. Freibetrag für Kapitalanlagen	1.000 €	1.000 €
Anlageerfolg p.a. (exemplarisch)	2,5 % p.a.	2,5 % p.a.
Brutto-Ertrag	2.500 €	1.000 €
Max. Anlagebetrag, um den Freistellungsauftrag auszuschöpfen	100.000 €	40.000 €

*Der Freibetrag i.H.v. 1.000 Euro pro Person wäre bei einem Immobilienfonds mit 60 % Teilfreistellung und einer angenommenen Rendite von 2,5 % p.a. erst bei einer Anlagesumme i.H.v. 100.000 € überschritten. Bei einem festverzinslichen Wertpapier ohne Teilfreistellung wäre der Freibetrag bei vergleichbarer, angenommener Rendite bereits bei 40.000 € aufgebraucht.



Beim OIF deutlich höherer Anlagebetrag möglich, bevor Freibeträge überschritten werden

Swiss Life Living + Working

-  Der Swiss Life Living + Working hat sich in den letzten Jahren zu einem der großen Fonds entwickelt (Fondsvermögen 1,1 Mrd. Euro)
-  Investieren in Immobilien-Megatrends: Urbanisierung, Demografischer Wandel, Digitalisierung, New Work sowie dem übergeordneten Megatrend ESG
-  Einzigartiger Nutzungsartenmix sorgt für Beständigkeit im Portfolio: Gesundheit und Wohnen (Living) + Büro und Einzelhandel (Working)

Fazit und Ausblick

- Gestiegene Erträge auf Fondsebene führen zu deutlich höheren Ausschüttungen für Ihre Kunden
- Living + Working ist auch bei herausfordernden Märkten der Stabilitätsanker im Portfolio
- Die Investition in attraktive und zukunftsorientierte Immobilien bildet die Basis für eine weiterhin gefragte, defensive Anlagemöglichkeit.
- Der in der Vergangenheit berechnete Platz in der Vermögensallokation sollte auch in zukünftigen Kundengesprächen für ein Investment in einen Offenen Immobilienfonds reserviert bleiben.

Disclaimer

Diese Information dient nur zur internen Verwendung. Eine Weitergabe an bzw. eine Verwendung gegenüber Kunden ist nicht gestattet. Wertentwicklung berechneter nach BVI-Methode. Ausgabeaufschläge wurden nicht berücksichtigt, Wiedieranlage der Ausschüttungen. Bitte beachten Sie: Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Diese Wertentwicklungsdarstellung erfüllt nicht die Anforderung an die Darstellung der Wertentwicklung gegenüber Kunden. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen werden ausschließlich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und stellen weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Produkts dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Swiss Life Asset Managers Investmentfonds sind das Basisinformationsblatt sowie die Verkaufsprospekte und Berichte. Die Verkaufsunterlagen für den Swiss Life REF (DE) European Real Estate Living and Working stehen in deutscher Sprache auf der Homepage www.livingandworking.de in elektronischer Form zur Verfügung. Sie können darüber hinaus kostenlos in Papierform unter der Telefonnummer + 49 69 2648642-123 oder per E-Mail unter: kontakt-kvg@swisslife-am.com angefordert werden und stehen auch bei der Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Frankfurt zur Verfügung.

Weitere Informationen erhalten Sie auch unter:
www.livingandworking.com

