

Offene Immobilienfonds als Stabilitätsanker im Portfolio

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 festverzinslichen 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

OIF als sinnvolles Investment auch in der heutigen (Zins-)Zeit

Swiss Life Asset Managers // Sind Offene Immobilienfonds (OIFs) trotz alternativer (Zins-) Angebote noch interessant? Die Antwort ist ein klares „Ja“, denn Sachwertanlagen sind ideal für die langfristige Vermögensbildung. Als fester Baustein in der Vermögensallokation dämpfen sie Gesamtschwankungen des Portfolios und wirken als „Stabilitätsanker“ im Depot. Kleinanleger können mittels Offener Immobilienfonds schon mit geringen Beträgen breit gefächert in Immobilien investieren.

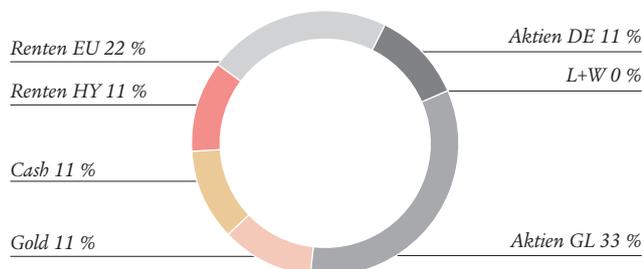
Weiterhin ist ein OIF eine passende Anlageoption für Anleger, die darauf achten, Risiko und Rendite in Einklang zu bringen. Kontinuierliche Mieterträge bieten nicht nur stabile Renditeaussichten, sondern erlauben auch eine Beteiligung an realen, physischen Werten.

Um dies sicherzustellen, müssen diese Fonds Portfolios entwickeln, die auf zukünftige Trends ausgerichtet sind, etwa die Megatrends unserer Zeit.

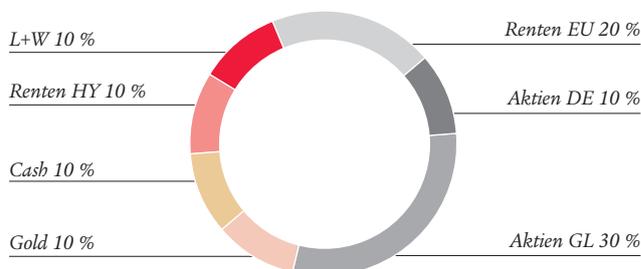
Immobilien verbessern das Risiko-/Renditeverhältnis

Musterdepotansatz – ausgewogenes Portfolio mit 40 % Aktienanteil

Portfolio ohne Immobilien



Portfolio mit Immobilien (10%)



➔ Mit Immobilienfonds bleibt die Rendite gleich, aber die Volatilität sinkt deutlich!

Rendite (p.a. historisch)	4,3 %	4,3 % ➔
Rendite (Vola p.a., historisch)	7,6 %	6,9 % ↓

Rendite und Volatilität beziehen sich auf einen Zeitraum seit Auflage des Swiss Life Living + Working (22.12.2016 – 31.12.2022); Quellen: Bloomberg, MSCI, Preqin 2016 bis 2022
Datenbasis Gewichtung: Aktien GL MSCI World Net Total Return, Aktien DE German Stock Index DAX, Gold Gold in EUR, Renten HY Bloomberg Global High Yield Total Return Index EUR Hedged, Renten EU Bloomberg EuroAgg Total Return Index, Cash ICE LIBOR EUR 1M, ESTR, L+W OIF Living+Working

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

- 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 berechtigte 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 berechnet 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

