

Umschichtung im Depot: hausInvest bringt Stabilität

© Walter B. McKenzie / gettyimages

Ist mein Geld richtig angelegt? Diese Frage sollten sich Anleger immer wieder stellen – denn Lebenssituationen und Wünsche ändern sich, und Märkte sind volatil. Hilfestellung gibt dabei der Bankberater: Derzeit überprüft die Commerzbank gemeinsam mit ihren Kunden verstärkt, ob die gewählte Anlagestrategie noch stimmt und ob die im Depot vorhandenen Anlageprodukte zur jeweiligen Strategie des Anlegers passen. Das Augenmerk liegt unter anderem auf der Frage, ob das Vermögen sinnvoll strukturiert ist. Eine wichtige Rolle spielt dabei auch hausInvest. „Offene Immobilienfonds wie hausInvest sind nach wie vor ein wichtiger Bestandteil jeder guten



Ernst-W. Döring ist Leiter Konzernvertrieb Privatkunden bei der Commerz Real.

gen ausgleichen. „Im Vergleich zu anderen Anlageformen blieb hausInvest in der Wertentwicklung weitgehend stabil, erwirtschaftete seit 1972 kontinuierlich positive Renditen und verfügt über einen eingebauten Inflationsschutz“, verdeutlicht Döring die Vorteile.¹

Je nach Situation des Kunden und der Märkte sollten sich in einem Depot konservative Investments – sie stehen für Stabilität – und wachstumsorientierte

Vermögensstruktur“, betont Ernst-W. Döring von der Commerz Real. „Aber letztlich kommt es auf die Mischung an.“ Und wenn Immobilienanlagen einem Depot beigemischt sind, können sie in vielen Fällen Schwankun-

Anlagen, die zur noch stärkeren Wertentwicklung beitragen, ergänzen. „Wissenschaftliche Analysen belegen, dass Immobilienanlagen in einem gut strukturierten Wertpapiervermögen die wertstabile Komponente bilden“, erläutert Prof. Franz-Joseph Busse, Finanzprofessor an der Hochschule München: „Empfehlenswert ist ein Anteil zwischen zehn und 15 Prozent.“ Das soll dazu führen, das Vermögen vor einer allzu großen Abhängigkeit von einzelnen Anlagen zu schützen. Im Gespräch mit seinem Berater kann sich der Anleger sein Vermögen durch die Kombination von hausInvest und weiteren Anlagealternativen nach eigenen Zielen und Wünschen gut aufstellen.

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