

Whitestone
— INVESTMENT —

DIREKT BEIM BAUTRÄGER INVESTIEREN UND VON NACHHALTIGKEIT PROFITIEREN

Bei dieser Broschüre handelt es sich um eine Werbebroschüre der Whitestone Investment Advisory GmbH.

Maßgeblich für eine Investition sind ausschließlich 1) das Informationsblatt nach AltFG 2) die Risikohinweise und 3) die Darlehensbedingungen für die Gewährung eines qualifizierten Nachrangdarlehens, die am Sitz der Emittentin aufliegen bzw. auf der u.a. Website zum Download bereit stehen.







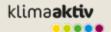
# WHITESTONE SETZT SEIT 2019 AUF GREEN BUILDUNG UND INNOVATION

Im Mai 2022 wurde Whitestone durch die Österreichische Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen und die Initiative klimaaktiv Bauen und Sanieren des Bundesministeriums für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Innovation und Technologie (BMK) für nachhaltiges Bauen ausgezeichnet. Unter anderem kennzeichnen intelligente Wohnraumlüftungen im Zusammenspiel mit luftdichten Gebäudehüllen sowie die Vermeidung von klimaschädlichem Baumaterial unsere aktuellen Bauvorhaben. Mit diesem Beitrag setzen wir ein Zeichen für ein lebenswerte Zukunft und gehen mit gutem Beispiel voran.

Insbesondere wurde im Rahmen des Wiener Kongresses für zukunftsfähiges Bauen (BauZ) die Wohnhausanlage Condo 11 (die noch vor deren Fertigstellung erfolgreich an einen Großinvestor verkauft wurde, siehe auch Seiten 2, 6 und 8) aufgrund ihrer herausragenden Leistung in Sachen Ökologie und ihrer hohen Energieeffizienz als **Green Building** prämiert und zählt damit zu den 1.230 Gebäuden in Österreich, die das **klimaaktiv** Gütesiegel tragen dürfen.

Der klimaaktiv Gebäudestandard des BMK ist das europaweit erfolgreichste und gleichzeitig anspruchsvollste Gütesiegel für nachhaltiges Bauen, den er definiert im internationalen Vergleich die strengsten Anforderungen.

Eine Initiative des Bundesministeriums für Klimaaktiv Klimaaktiv Mobilität, Innovation und Technologie



### Wohnbau: Weiterhin ein dynamischer Sektor

**Gegenbewegung zu Pandemie, Inflation und Teuerung:** Die seit vielen Jahren anhaltende, starke Nachfrage nach dem sogenannten "Betongold" hält auch jetzt die Aufwärtsspirale in Gang und die Kaufpreise für Eigentum legen weiterhin Jahr für Jahr zu. Eine Auswertung des Immobilienportals Immowelt.at zufolge hat sich der durchschnittliche Quadratmeterpreis für Wohnungseigentum in Wien im Zeitraum von 2015 bis 2020 um mehr als 50% nach oben entwickelt. Besonders dramatisch fiel diese Entwicklung innerhalb des Gürtels mit +85% aus.

Dass 2022 die aktuellen Preise in Wien mit durchschnittlich 6.657,-/m<sup>2\*</sup> Euro noch immer einige Luft nach oben haben, zeigt der internationale Top Ten Vergleich von Knight Frank aus 2021. In Monaco, dem derzeit teuersten Pflaster der Welt, bekommt man im Schnitt für eine Million US-Dollar gerade mal 15 m² Wohnfläche, gefolgt von Hong Kong (23 m²), London (31 m²), New York (34 m²), Singapur (36 m²), Genf (35 m²), Paris (42 m²), Los Angeles (44 m²), Sydney (45 m²) und Shanghai (50 m²).\*\*

Dagegen erscheinen die 150 m², die man derzeit in Wien (noch) bekommt, geradezu wohlfeil. Dies insbesondere deshalb, weil Wien seit Jahren zu den top 5 lebenswertesten Metropolen der Welt zählt. Davon profitieren auch viele Gemeinden in einem Radius von bis zu 50 km rund um die Hauptstadt. Die Online-Datenbank GeoMap von Real Estate Pilot bescheinigt dem sog. "Wiener Speckgürtel" einen satten Preisanstieg von durchschnittlich 10% gegenüber dem Vorjahr.

#### Prognose für Österreich.

- 2022 werden in Österreich knapp 9 Millionen Menschen leben.
- Bis zum Jahr 2050 werden es etwa 10 Millionen sein.
- Das bedeutet ein Wachstum von 2017 bis 2050 von rd. 15%
- Der Anteil der über 65-Jährigen an der Gesamtbevölkerung steigt von 2014 mit 18,5% auf 28,8% in 2050



\*Quelle: wohnungsboerse.net \*\*Quelle: Knight Frank Wealth Report 2021

#### Whitestone ist bestrebt, seine Handlungen an den Grundsätzen von ESG zu orientieren.

In den Begriffen Environmental, Social und Governance (ESG) erkennt Whitestone sein Bestreben, die Steigerung des Geschäftswachstums mit dem Engagement für eine weltweit nachhaltigere, gerechtere und ethisch einwandfreie Zukunft zu verbinden.

Der begriffliche Dreiklang ESG – also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung – bezeichnet die wesentlichen Faktoren, nach denen die Nachhaltigkeit, die ethische Qualität und die sozialen Auswirkungen unternehmerischen Handelns bewertet werden. Die ESG-Faktoren sind nicht zwangsläufig finanzieller Natur, spielen aber dennoch eine wichtige Rolle hinsichtlich der langfristigen Risikokultur eines Unternehmens – und seiner Kapitalrendite (Return on Investment, ROI). Einfach ausgedrückt: indem wir ESG-Faktoren in unser Handeln einbeziehen, agieren wir weniger riskant und steigern unsere Erfolgswahrscheinlichkeit. Dazu kommt, dass Unternehmen, die ihr Handeln an den ESG-Grundsätzen orientieren, schon allein deshalb Boden gutmachen, weil immer mehr Investment-Firmen das Schlagwort ESG zunehmend als Ausweis eines geringeren Anlagerisikos interpretieren.

## WSIA BETEILIGUNGSMODELL



Seit dem Bestehen der Whitestone Gruppe waren die handelnden Perso- Als Bauherr bzw. Bauträger übernimmt das Team der Whitestone Investment nen an der Entwicklung und Finanzierung von mehr als 100.000 m² Nutz- Advisory bei der Projektentwicklung folgende Aufgaben: fläche beteiligt. Flächen, die mit einem Projektvolumen von rund 400 Millionen Euro heute ein gemütliches Zuhause, ein Arbeitsplatz oder ein Ort zu entspannten Shoppen sind. Diese Projekte wurden mit der Unterstützung von Investoren mit hoher Eigenkapitalquote weitgehend unabhängig von Bankinstituten umgesetzt und auf diese Weise für alle Beteiligten äußerst zufriedenstellende Profite eingefahren.

- Projektidee, Feasibility
- Markt- und Bebauungsstudie
- Bauplatzbeschaffung
- Liegenschaftsankauf nach Due Dilligence
- Vertragsgestaltung
- Strukturierung von Fremdkapital
- Auswahl und Beauftragung von Konsulenten und Bauunternehmen
- Örtliche Bauaufsicht
- Developmanager
- Management von Vertrieb und Marketing
- Behördenwege

# **REAL-ESTATE-ASSETS-LOAN 2.0:** FIXVERZINSUNG VON 6,5% BIS 8,4% p.a. SCHON AB 250,- EUR DABEI SEIN

#### Mit R.E.A.L. ZINS 2.0 beachtliche Gewinne erzielen.

Das Geschäftsmodell der Whitestone Investment Advisory (kurz WSIA) sieht vor, privaten und institutionellen Anlegern Beteiligungsmodelle an attraktiven Immobilienprojekten mit sehr gutem Ertragspotenzial einzuräumen. Die einzelnen Projektentwicklungen werden auf Grundlage der großen Erfahrung sowie nach einer von realen Faktoren getriebenen Chancen-Risikoabwägung initiiert, in deren Folge Bauträgergrundstücke mit Wohnwidmung erworben, entwickelt und bebaut werden. Die Verwertung der Wohnungseigentumsobjekte erfolgt mit maximaler

Gewinnspanne in einem Markt, der sich mittlerweile seit 15 Jahren wertstabil nach oben entwickelt.

Bei dem neu aufgelegten R.E.A.L. ZINS 2.0 Beteiligungsmodell handelt es sich um fix verzinste, qua**lifizierte Nachrangdarlehen** an die Whitestone Investment Advisory GmbH mit Mindestlaufzeiten von 2, 4 oder 6 vollen Kalenderjahren. Folgende Varianten können gezeichnet werden:

Mindestlaufzeit (Opt out)	Fixzins p.a.	Mindestinvest	Kündigungsfrist
<b>R.E.A.L. SOLID</b> 2 Kalenderjahre	6.5% p.a.	EUR 250,-	6 Monate*
R.E.A.L. PROFIT 4 Kalenderjahre	8,0% p.a.	EUR 250,-	6 Monate*
<b>R.E.A.L. CASH</b> 6 Kalenderjahre	8.4% p.a.	EUR 5.000,-	6 Monate*

\*Nach Ablauf der Mindestlaufzeit kann jährlich zum 31.12. unter Einhaltung der Kündigungsfrist gekündigt werden.

Mit dem neu aufgelegten R.E.A.L. Zins 2.0 Nachrangdarlehen können Investoren, direkt und mit hohem Ertragspotenzial in die heimische Immobilien-Projektentwicklung investieren. Dieser Veranlagungstyp ist ideal für risikobewusste Investoren, die im Rahmen ihrer Anlagestrategie das überdurchschnittlich hohe Gewinnpotenzial des lokalen Immobilienmarktes für sich nutzen wollen und dabei auf die Expertise des erfahrenen Teams von Whitestone bauen.

beachten, dass ihn das Risiko des

rückzahlungen sind abhängig vom wirtschaftlichen Erfolg der Emittentin und weitere Informationen, verweiser wir auf das Informationsblatt nach AltFG, die Risikohinweise und die

#### Was genau sind qualifizierte Nachrangdarlehen?

Ein qualifiziertes Nachrangdarlehen funktioniert im Grunde wie eine Anleihe oder ein Kredit. Der Investor leiht einem Unternehmen unter bestimmten Bedingungen Geld für eine bestimmte Laufzeit. Beim qualifizierten Nachrangdarlehen

- sind die jährlichen Erträge/Zinsen fixiert auch wenn das Unternehmen keine bilanzierten Gewinne erwirtschaftet
- ist die Laufzeit bzw. die Mindestlaufzeit ebenfalls fixiert
- gibt es im Gegensatz zum Genussschein keine Partizipation am Unternehmenswert, was eine Unternehmensbewertung am Beginn und am Ende der Investition hinfällig macht.

All diese Faktoren führen dazu, dass der Investor von Anfang an ein sehr genaues Bild über die laufenden Erträge und die Höhe der Rückzahlung am Ende der Laufzeit hat. Das größte verbleibende Risiko ist somit der Fortbestand des Unternehmens während der Laufzeit. Nachrangdarlehen gehören bei Unternehmen zum sog. Mezzanin-Kapital, die im Falle einer Liquidation oder Insolvenz im Rang hinter andere Forderungen gegen das schuldende Unternehmen zurücktreten. Es besteht daher das Risiko der TOTALVERLUSTES des investierten Kapitals! Dieses Risiko wird allerdings durch hohe Zinsen aufgewogen, die deutlich über dem derzeitigen Marktniveau liegen.

#### **Jetzt online zeichnen:**

https://whitestoneinvestment.online-investieren.at

Zitat Norbert Galfusz

"Die Schaffung von leistbarem Wohnraum in Wien und Umgebung mit einer zeitgemäß-hochwertigen Ausstattung sind für uns der nachhaltige Schlüssel zum Erfolg."

MIT DEM VERKAUF VON CONDO 11 AN EINEN GROSSINVESTOR WURDE EIN TOP-ERGEBNIS GESICHERT

## Case Study: Trotz Pandemie eine Erfolgsgeschichte mit perfektem Timing.

**Die von Whitestone entwickelte Wohnhausanlage Condo11 im 11. Wiener Gemeindebezirk mit 57 Wohnungen** konnte trotz Corona Pandemie termingerecht finalisiert und am Markt platziert werden. Der Komplettverkauf an einen institutionellen Großinvestor sicherte den Projektgewinn.

#### Planmäßige Fertigstellung.

Obwohl ausgefallene Manpower auf Seiten der Gewerke und steigende Preise für Baumaterialien wie Stahl und Holz das Whitestone-Team immer wieder vor planerische Herausforderungen stellte, konnte die Wohnhausanlage von Condo11 termin- und fachgerecht fertiggestellt an den neuen Besitzer übergeben werden. Mit dem Komplettverkauf realisierte die Projektgesellschaft für ihre Investoren das beträchtliche Gewinn-Potenzial auf einen Schlag und legte gleichzeitig den Grundstein für neue Projektentwicklungen.

Roadmap zu weiteren Erfolgen. Neben den in Bau befindlichen Mirabelle Premium Suites in Laxenburg bei Wien sind noch weitere Projektentwicklungen im Wiener Speckgürtel in Vorbereitung. So steht der Ankauf von zwei attraktiven Liegenschaften in sehr guten Lagen im burgenländischen Gols sowie in Neusiedl am See kurz vor Abschluss. Hinsichtlich weiterer Kaufoptionen wird derzeit mit Eigentümern verhandelt.

Fazit: Es besteht in Wien und Umgebung nach wie vor große Nachfrage nach frei finanziertem, leistbarem Neubauwohnungseigentum wie es von Whitestone seit 25+ Jahren entwickelt wird. Damit werden sowohl Käufer von Anleger- und Vorsorgewohnungen angesprochen ebenso wie jene, die statt Miete zahlen Substanz schaffen wollen. Diese Segmente versprechen die besten Gewinne bei vergleichsweise niedrigem Risiko.

Das Immobilienangebot richtet sich an preisbewusste Personen, die mit der Schaffung von Wohnungseigentum einen nachhaltigen Vermögensaufbau anstreben bzw. in Anleger- und Vorsorgewohnungen investieren wollen.

"Whitestone Investment Advisory entwickelt attraktive Veranlagungsmöglichkeiten für Anleger, die alle Ingredienzien eines gewinnbringenden Investments in sich vereinen."

# PROFITIEREN SIE MIT WHITESTONE VON 25+ JAHREN KNOW-HOW IN DER IMMOBILIENENTWICKLUNG

Am Beginn jedes neuen Projekts steht nicht nur eine intensive betriebswirtschaftliche Analyse, sondern auch die Überlegung, ob das Projekt am Ende funktional ist, gut aussieht, und einen Gewinn für die Investoren darstellt. Das seit vielen Jahren eingespielte, hochkarätige Team kümmert sich um Planung, Bauführung, kaufmännische Steuerung und die Vermarktung. Alles aus einer Hand mit dem Blick auf das große Ganze.









PROJEKT CONDO 11
RUDOLF SIMONGASSE 9, 1110 WIEN
www.condo11.at

- 57 MODERNE MIETWOHNUNGEN
- ALLE TOPS MIT TERRASSEN, BALKONEN ODER GÄRTEN
- EICHENHOLZPARKETTEN MIT FUSSBODENHEIZUNG
- BEZUGSFERTIG MIT KÜCHEN UND BÄDERN

**Norbert Galfusz** ist seit 1990 im Projektmanagement und Bauträgergeschäft im Raum CEE tätig. Im Jahr 2000 war er zusammen mit Balazs Györke und Zwerenz & Krause AG Gründungsmitglied und Partner der Whitestone Investment mit Sitz in Budapest. Seit 2014 zeichnet Herr Galfusz als Geschäftsführer der Whitestone Investment Advisory sowohl für die Projektakquisition in Wien und NÖ als auch für die Pflege der Investor Relations verantwortlich. Herr Galfusz ist staatlich geprüfter Immobilientreuhänder und Bauträger.

**2,5 Jahrzehnte Know-how für Ihren Gewinn.** Die Whitestone Unternehmensgruppe operiert seit dem Jahr 2000 erfolgreich im RAUM CEE im Bereich der Entwicklung und Finanzierung von Gewerbeimmobilien wie Büroobjekte, Lagerhäuser, Gewerbeparks und Einkaufszentren sowie Wohnhausanlagen in den Landeshauptstädten Wien, Budapest und Prag.

Seit der Gründung der Whitestone Investment Advisory GmbH im Jahr 2013 in Wien konzentrieren die Founder ihre Aktivitäten auf den heimischen Markt und die allgemeine Geschäftstätigkeit auf das Bauträgergeschäft und die Projektentwicklung von Wohnungseigentum in Wien und Umgebung. Seit damals wurden mehrere Wohnbauprojekte erfolgreich umgesetzt (siehe Seiten 8/9).

6













## Immobilienprojekte von Whitestone

- Condo 14 in 1140 Wien
  Strassgschwandtnerstraße 4 verkauft!
- Condo 118 1220 Wien Pilotengasse 118 verkauft!
- Condo 22 1220 Wien Erzherzog-Karl-Straße 221 verkauft!
- Gartensiedlung 2362 Biedermannsdorf Leo-Eichinger-Ring 6-8 verkauft!
- Condo 11 1110 Wien Rudolf Simongasse 5-9 verkauft!
- Mirabelle Premium Suites 2361 Laxenburg Herzog Albrecht-Straße 14-16 aktuell in bau!



# R.E.A.L. ZINS 2.0

## **REAL-ESTATE-ASSETS-LOAN**



**IETZT WIEDER MIT FIXZINS** DIREKT BEIM BAUTRÄGER INVESTIEREN

https://whitestoneinvestment.online-investieren.at

## **AUF EINEN BLICK**

• R.E.A.L. SOLID

**6,5% p.a.** (Mindestlaufzeit: 2 volle Kalenderjahre)

R.E.A.L. PROFIT

**8,0% p.a.** (Mindestlaufzeit: 4 volle Kalenderjahre)

**NEU:** R.E.A.L. CASH

**8,4%** p.a. (Mindestlaufzeit: 6 volle Kalenderjahre)

#### Berechnungsbeispiel R.E.A.L. CASH (Annahme: Investition per 31.12.)

Zeichnungssumme / Ne	ennbetrag	10.000,00 EUR	
Monatliche Auszahlung			70,00 EUR
Ergebnis nach	6 Jahren	8 Jahren	10 Jahren
	15.040,00 EUR*	16.720,00 EUR*	18.400,00 EUR*

<sup>\*</sup>Gesamtkapitalrückfluss nach gewählter Laufzeit



#### Chancen

- Die Immobilien-Projektentwicklung ermöglicht hohe Renditen innerhalb kurzer Bauphasen.
- Anleger profitieren von der Wertschöpfung mehrerer Projekte womit das Einzel-Projektrisiko minimiert wird.
- Investoren können von steigenden Immobilienpreisen und der stetigen Zuwanderung in die Städte profitieren.
- Kompetentes, verlässliches Projektentwickler-Team mit über 20 Jahren Branchenerfahrung und entsprechendem Netzwerk.
- Das Anlegerkapital dient unter anderem zur Sicherung von Baugrundstücken, denn "im Einkauf liegt der Gewinn"

#### Risiken

- Bei Projektentwicklungen können Aufgrund von Planungs-, Ausführungs- od. Management Fehlern Verluste entstehen.
- Finanzkrisen oder ein allfälliger Anstieg der Zinsen können zu einem Wertverfall bei Immobilien führen.
- Änderungen der Markt- und Gesetzeslage (z.B. steuerliche Änderungen) können die Projektentwicklung belasten.
- Zeitverzögerungen können zur Erhöhung der Gesamtkosten führen (Behördenverfahren, Altlasten am Baugrundstück...).
- Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals kann nicht ausgeschlossen werden.

## **EMITTENTIN & KONDITIONEN**

**Whitestone Investment Advisory GmbH** Wohllebengasse 19 Top 16, 1040 Wien **Emittentin** 

Norbert Galfusz, Geschäftsführer Organe Bauträgergeschäft Branche

Firmenbuchnummer FN405679m GISA-Zahl 11686132

Beteiligungsform Nachrangdarlehen mit qualifiziertem Rangrücktritt

Mindestlaufzeiten R.E.A.L. PROFIT R.E.A.L. CASH R.E.A.L. SOLID Kalenderjahre Kalenderiahre EUR 5.000,-zzgl. 5% Agio EUR 250,-zzgl. 2,5% Agio EUR 250,-zzgl. 5% Agio Mindestinvestment

6,5% p.a. **Fixverzinsung** Kündigungsfrist

Zinszahlungen Bei "SOLID" und "PROFIT" im Nachhinein nach jedem vollen Kalenderjahr

jeweils zum 01.01. innerhalb von 10 Bankarbeitstagen.

8,0% p.a.

8,4% p.a.

Maximale Laufzeit Die maximale Laufzeit können Sie selbst wählen. Nach Ablauf der Mindestlaufzeit kann das Nachrangdarlehen jährlich zum 31.12. unter Einhaltung der Kündigungsfrist gekündigt werden. Kündigen Sie (oder die Emittentin) nicht, läuft Ihre Investition solange Sie möchten.

## Jetzt online zeichnen: https://whitestoneinvestment.online-investieren.at

## Wichtige Informationen! Bitte sorgfältig lesen.

Bei dieser Werbebroschüre handelt es sich um eine reine Marketingmitteilung im Sinn des WAG 2018. Sie ist weder ein Angebot noch eine Beratung, Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf, Verkauf oder Halten von Finanzanlagen. Ebenso handelt es sich auch nicht um eine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Diese Werbebroschüre ist keine Anlageberatung und kann eine solche auch nicht ersetzen, weil insbesondere die persönlichen Verhältnisse des Anlegers nicht berücksichtigt werden. Es werden auch die steuerlichen Auswirkungen eines Investments nur allgemein berücksichtigt und nicht auf den jeweiligen konkreten Einzelfall eingegangen. Dieser hängt von den persönlichen Verhältnissen des Investors ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass es sich bei den hierin angeführten Informationen und Berechnungen um Werte aus der Vergangenheit handelt, aus denen keinen Schlüsse auf zukünftige Entwicklungen oder Wertbeständigkeit gezogen werden können. Es besteht kein Anspruch auf Vollständigkeit. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals kann nicht ausgeschlossen werden. Druckfehler vorbehalten.

Whitestone Investment Advisory rät daher dringend, vor jeder Anlageentscheidung eine persönliche Beratung - insbesondere hinsichtlich der Funktionsweise und Risiken eines Nachrangdarlehens mit qualifiziertem Rangrücktritt aber auch dem Geschäftsmodell der Emittentin - in Anspruch zu nehmen, die konkreten steuerlichen Auswirkungen eines Investments mit einem Steuerberater abzuklären und rechtzeitig vor einem Investment in ein Nachrangdarlehen mit qualifiziertem Rangrücktritt der Whitestone Investment Advisory GmbH das Informationsblatt It. AltFG, die entsprechenden Risikohinweise und Bedingungen samt Ausführungen zu den Rücktrittsrechten gut durchzulesen. Diese Unterlagen bilden die alleinige Grundlage für ein Investment in ein Nachrangdarlehen mit qualifiziertem Rangrücktritt der Whitestone Investment Advisory GmbH. Sie erhalten diese kostenlos zu den regulären Geschäftszeiten am Sitz der Whitestone Investment Advisory GmbH in 1040 Wien, Wohllebengasse 19 Top 16, in Papierform oder elektronisch auf unserer offiziellen Website als Download unter https://whitestoneinvestment.online-investieren.at

bzw. elektronisch per E-Mail-Anfrage an

service@wsgroup.at.

übergeben von:



**REAL-ESTATE-ASSETS-LOAN** 



JETZT WIEDER MIT FIXZINS DIREKT BEIM BAUTRÄGER INVESTIEREN

Emittentin Whitestone Investment Advisory GmbH

Wohllebengasse 19 Top 16, 1040 Wien

+43 (0)1 7432100 service@wsgroup.at www.whitestonegroup.at

Organe Norbert Galfusz, Geschäftsführer

BrancheBauträgergeschäftFirmenbuchnummerFN405679mGISA-Zahl11686132