

WOHNBAUHYPOTHEKEN SCHWEIZ (WHS)

Eckdaten

| | |
|---------------------|------------------------------|
| Korrespondenzbank | Bank Lombard Odier & Co AG |
| Lancierung | November 2021 |
| Währung | CHF |
| Zeichnung/Rücknahme | gemäss Prospekt |
| Ende Geschäftsjahr | 30. September |
| Ausschüttung | thesaurierend |
| Benchmark | SBI Domestic AAA-BBB 7-10 TR |
| Fondsvermögen | CHF 43.98 Mio. |
| NAV Kategorie III | CHF 712.22 |

Fondsmanager

| | |
|-------------------|------------------|
| Fondsmanager | Avobis Invest AG |
| Fondsmanager seit | November 2021 |

Kennzahlen

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| Rendite auf Verfall | 2.48% |
| SBI Domestic Pfandbrief 7-10 Yield | 1.69% |
| Modified Duration | 9.91 Jahre |
| Durchschnittliche Laufzeit Hypotheken | 10.71 Jahre |
| Durchschnittliche Belehnung | 53.53% |
| Anzahl Hypotheken | 119 |

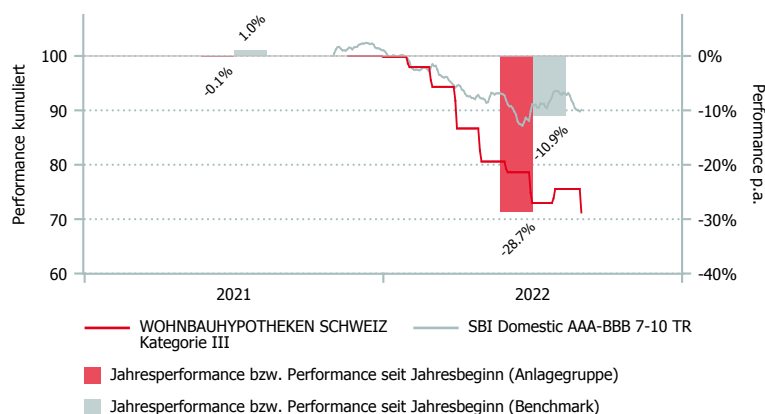
Anlagepolitik

Die Anlagegruppe WOHNBAUHYPOTHEKEN SCHWEIZ investiert in erstrangige Hypotheken, vornehmlich besichert durch selbstbewohntes Eigentum, in der ganzen Schweiz. Der Fokus liegt auf einer guten Schuldnerbonität. Es können sämtliche Arten von Hypotheken (fix, variabel, Geldmarkt-basiert) zwischen 2–15 Jahren vergeben werden. Die Anlagegruppe bietet eine breite Diversifikation über Laufzeiten und Arten der Hypotheken sowie Regionen. WOHNBAUHYPOTHEKEN SCHWEIZ eignet sich als klassischer CHF-Obligationenersatz.

Bewertungsmethodik

Die Bewertungsmethodik basiert auf der Grundlage des «Discounted Cash Flow (DCF)» Modells. Die zukünftigen Zahlungsströme werden mit den jeweils geltenden Marktsätzen (Saron und Swap) der entsprechenden Laufzeiten abdiskontiert, wobei Laufzeiten mit negativen Marktsätzen nicht abdiskontiert werden (Floor der Hypotheken liegt bei null Prozent.)

Performance in CHF (in %, netto nach Kosten)



| | 1 Mt. | 3 Mt. | 6 Mt. | 1 J. | 3 J.* | 5 J.* | Vol. 3 J. |
|--------------|-------|-------|--------|------|-------|-------|-----------|
| WHS Kat. III | -5.72 | -9.41 | -24.49 | - | - | - | - |
| BM | -3.74 | -1.93 | -7.66 | - | - | - | - |

*annualisiert

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021* | YTD |
|--------------|------|------|------|------|------|-------|--------|
| WHS Kat. III | - | - | - | - | - | -0.15 | -28.67 |
| BM | - | - | - | - | - | 1.05 | -10.87 |

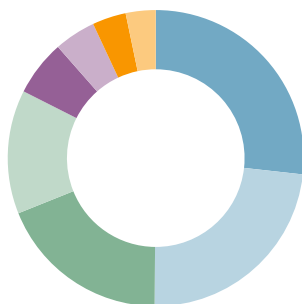
*seit Lancierung

WOHNBAUHYPOTHEKEN SCHWEIZ (WHS)

Aufteilung des Portfolios (in %)

Regionen (in %)

| | WHS |
|--------------------|------|
| Region Zürich | 26.8 |
| Nordwestschweiz | 23.4 |
| Region Genfersee | 18.8 |
| Region Bern | 13.5 |
| Ostschweiz | 6.1 |
| Innerschweiz | 4.5 |
| übrige Westschweiz | 3.7 |
| Region Südschweiz | 3.3 |



Nutzungsart (in %)

| | WHS |
|--------------------------------------|------|
| Selbstbenutztes Wohneigentum | 98.4 |
| Vermietete Ferienwohnung, Ferienhaus | 1.6 |

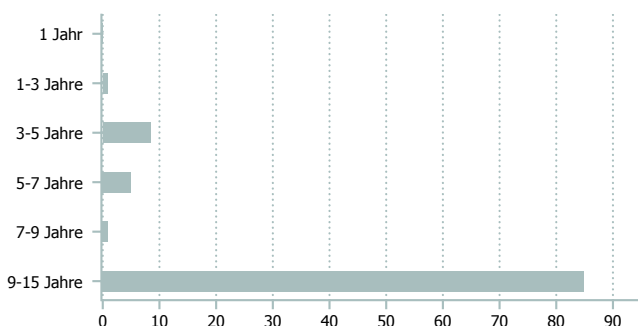
Vermögensstruktur (in %)

| | WHS |
|------------|------|
| Hypotheken | 94.3 |
| Liquidität | 5.7 |

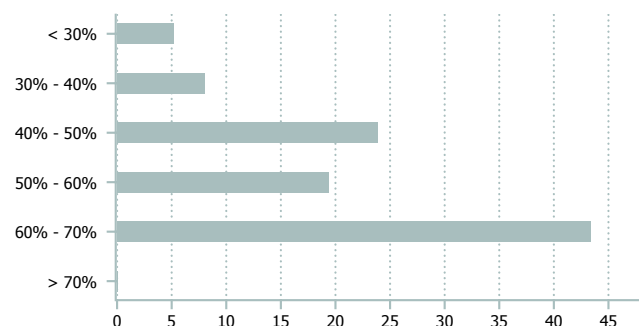
Hypothekenarten (in %)

| | WHS |
|------------------------------|------|
| Festhypotheken | 99.2 |
| Geldmarktbasierte Hypotheken | 0.8 |

Fälligkeiten (in %)



Nettobelehrung (in %)



Kategorienübersicht

| | Kategorie III |
|-----------------------------------------------------|---------------|
| Valor | 113.343.073 |
| ISIN | CH1133430731 |
| TER KGAST ¹ in % p.a. per 30.09.2021 | 0.00 |
| ex-ante TER ² in % p.a. per 31.10.2021 | 0.26 |
| Zusätzliche Kosten für Sourcing in % per 31.12.2021 | 0.11 |
| Gebühren Kauf / Verkauf in CHF ³ | 162.00 |

¹ Die Betriebsaufwandquote TER KGAST deckt sämtliche Kosten mit Ausnahme der Transaktionskosten und der transaktionsbezogenen steuerlichen Abgaben ab.

² Die Total Expense Ratio ex ante (TER ex ante) antizipiert alle Kosten, die im Durchschnitt der nächsten 12 Monate bei gleich bleibenden Voraussetzungen dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand).

³ zu Gunsten der Anlagegruppe