

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 31.75 Mio.
NAV Kategorie III	CHF 729.58

Fondsmanager

Fondsmanager	Avobis Invest AG
Fondsmanager seit	November 2021

Kennzahlen

Rendite auf Verfall	2.50%
SBI Domestic Pfandbrief 7-10 Yield	1.66%
Modified Duration	10.00 Jahre
Durchschnittliche Laufzeit Hypotheken	10.79 Jahre
Durchschnittliche Belehnung	54.01%
Anzahl Hypotheken	95

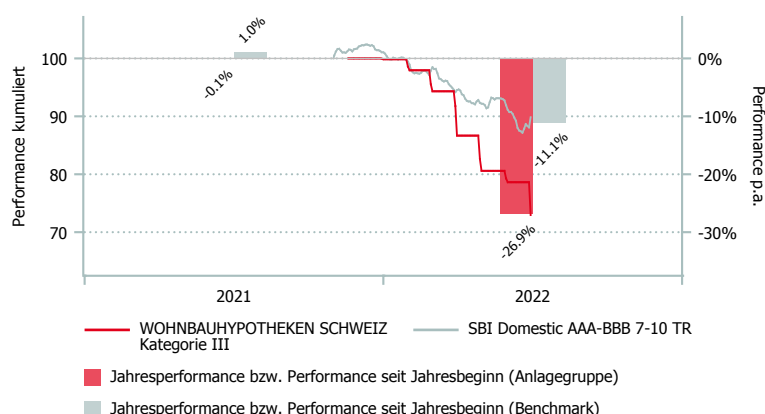
Anlagepolitik

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	-7.20	-15.82	-26.93	-	-	-	-
BM	-2.16	-5.08	-11.08	-	-	-	-

*annualisiert

	2016	2017	2018	2019	2020	2021*	YTD
WHS Kat. III	-	-	-	-	-	-0.15	-26.93
BM	-	-	-	-	-	1.05	-11.08

*seit Lancierung

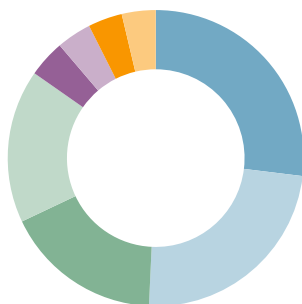


WOHNBAUHYPOTHEKEN SCHWEIZ (WHS)

Aufteilung des Portfolios (in %)

Regionen (in %)

Region	WHS
Nordwestschweiz	26.9
Region Zürich	23.8
Region Genfersee	17.2
Region Bern	16.8
Region Südschweiz	4.1
Ostschweiz	3.8
übrige Westschweiz	3.7
Innerschweiz	3.7



Nutzungsart (in %)

Nutzungsart	WHS
Selbstbenutztes Wohneigentum	98.1
Vermietete Ferienwohnung, Ferienhaus	1.9

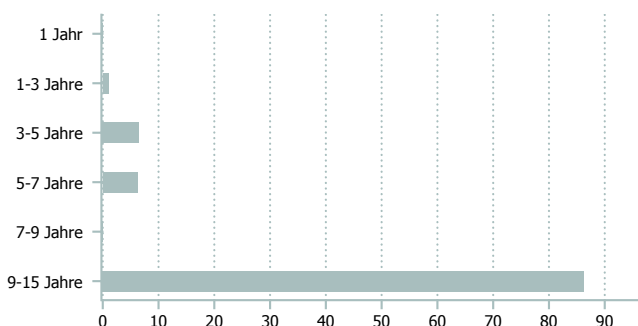
Vermögensstruktur (in %)

Vermögensstruktur	WHS
Hypotheken	99.8
Liquidität	0.2

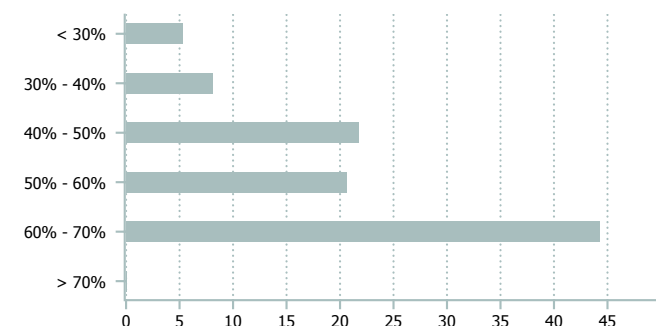
Hypothekenarten (in %)

Hypothekenarten	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