

## 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 96.83 Mio.               |
| NAV Kategorie III   | CHF 788.43                   |

### Fondsmanager

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

### Kennzahlen

|                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| Rendite auf Verfall                   | 1.02%      |
| SBI Domestic Pfandbrief 7-10 Yield    | 0.59%      |
| Modified Duration                     | 6.72 Jahre |
| Durchschnittliche Laufzeit Hypotheken | 7.19 Jahre |
| Durchschnittliche Belehnung           | 51.90%     |
| Anzahl Hypotheken                     | 198        |

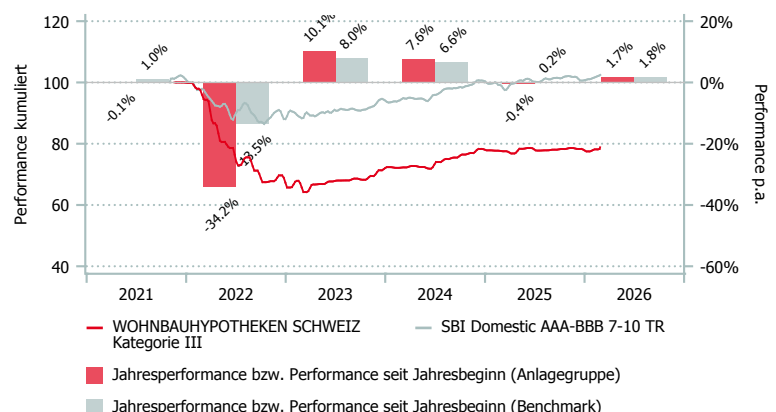
### Anlagepolitik

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 | 0.88  | 0.70  | 1.01  | 1.69 | 7.08  | -     | 3.94      |
| BM           | 0.83  | 0.57  | 1.45  | 2.75 | 5.08  | -     | 3.12      |

\*annualisiert

|              | 2020 | 2021* | 2022   | 2023  | 2024 | 2025  | YTD  |
|--------------|------|-------|--------|-------|------|-------|------|
| WHS Kat. III | -    | -0.15 | -34.19 | 10.11 | 7.58 | -0.44 | 1.74 |
| BM           | -    | 1.05  | -13.53 | 7.97  | 6.56 | 0.16  | 1.77 |

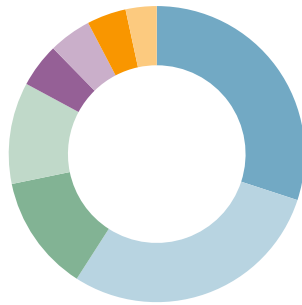
\*seit Lancierung

# WOHNBAUHYPOTHEKEN SCHWEIZ (WHS)

## Aufteilung des Portfolios (in %)

### Regionen (in %)

|                    | WHS  |
|--------------------|------|
| Nordwestschweiz    | 30.0 |
| Region Zürich      | 29.1 |
| Region Genfersee   | 12.7 |
| Region Bern        | 11.1 |
| Ostschweiz         | 4.8  |
| übrige Westschweiz | 4.7  |
| Region Südschweiz  | 4.3  |
| Innerschweiz       | 3.4  |



### Nutzungsart (in %)

|                               | WHS  |
|-------------------------------|------|
| Selbstbenutztes Wohneigentum  | 94.2 |
| Luxusobjekt                   | 3.6  |
| Vermietetes Stockwerkeigentum | 1.8  |
| Vermietetes EFH               | 0.4  |

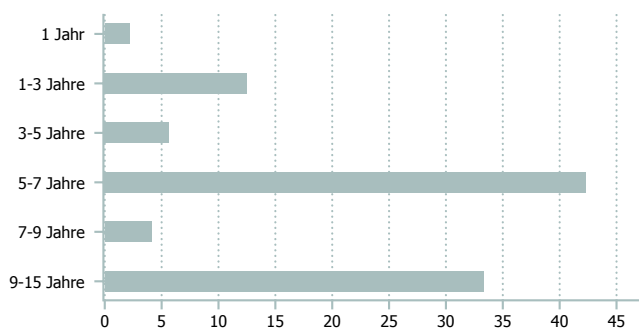
### Vermögensstruktur (in %)

|                  | WHS  |
|------------------|------|
| Hypotheken       | 98.4 |
| Geldmarktanlagen | 0.5  |
| Liquidity        | 1.1  |

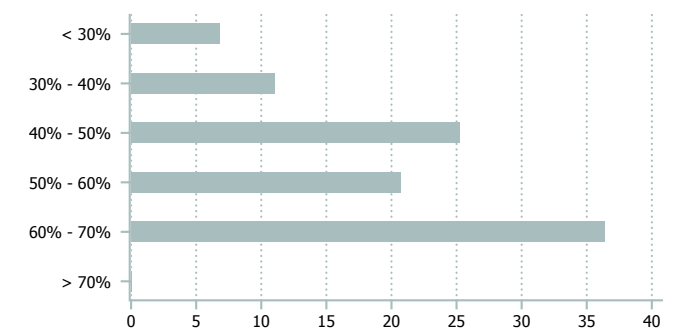
### Hypothekenarten (in %)

|                              | WHS  |
|------------------------------|------|
| Festhypotheken               | 97.7 |
| Geldmarktbasierte Hypotheken | 2.3  |

### Fälligkeiten (in %)



### Nettobelehrung (in %)



## Kategorienübersicht

|                                                 | Kategorie III |
|-------------------------------------------------|---------------|
| Valor                                           | 113.343.073   |
| ISIN                                            | CH1133430731  |
| TER KGAST <sup>1</sup> in % p.a. per 30.09.2025 | 0.26          |
| Zusätzliche Kosten für Sourcing in %            | 0.10          |
| Gebühren Kauf / Verkauf in % <sup>2</sup>       | 0.25          |

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

<sup>2</sup> zu Gunsten der Anlagegruppe