

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 96.16 Mio.
NAV Kategorie III	CHF 782.93

Fondsmanager

Fondsmanager	Avobis Invest AG
Fondsmanager seit	November 2021

Kennzahlen

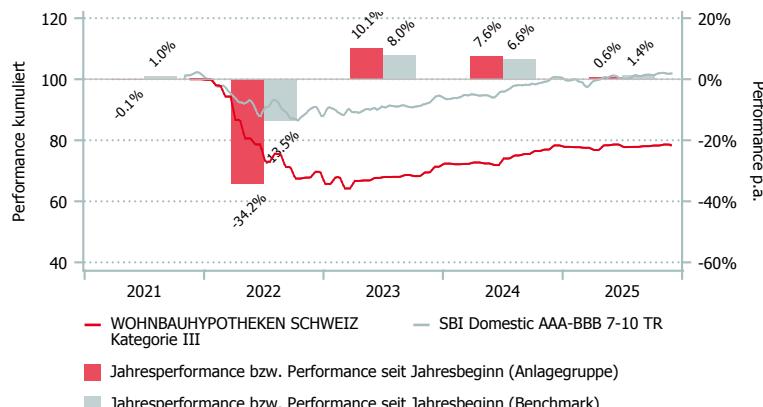
Rendite auf Verfall	1.09%
SBI Domestic Pfandbrief 7-10 Yield	0.62%
Modified Duration	6.98 Jahre
Durchschnittliche Laufzeit Hypotheken	7.41 Jahre
Durchschnittliche Belehnung	52.13%
Anzahl Hypotheken	198

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	-0.39	0.30	-0.40	-0.02	3.97	-	6.49
BM	-0.16	0.87	0.62	1.21	4.12	-	4.14

*annualisiert

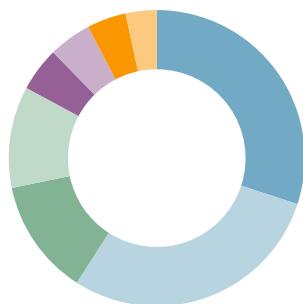
	2019	2020	2021*	2022	2023	2024	YTD
WHS Kat. III	-	-	-0.15	-34.19	10.11	7.58	0.58
BM	-	-	1.05	-13.53	7.97	6.56	1.35

*seit Lancierung

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



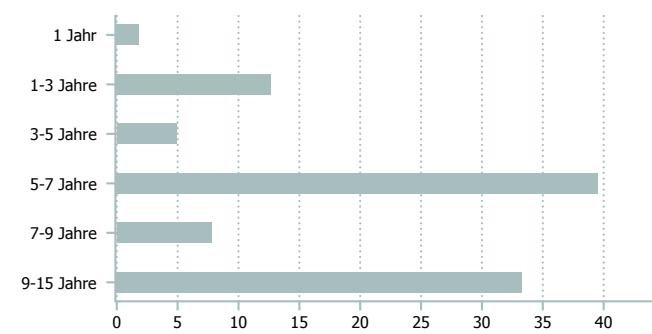
Nutzungsart (in %)

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

Vermögensstruktur (in %)

	WHS
Hypotheken	98.5
Geldmarktanlagen	0.5
Liquidity	0.9

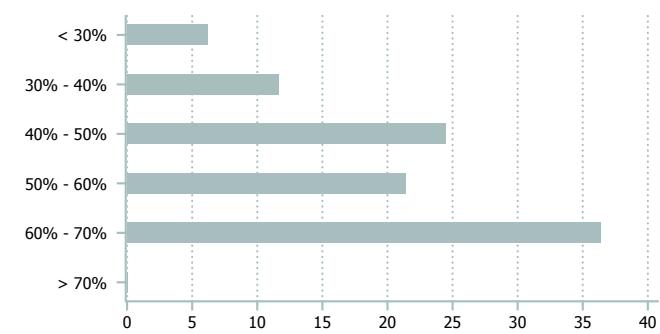
Fälligkeiten (in %)



Hypothekenarten (in %)

	WHS
Festhypotheken	96.9
Geldmarktbasierte Hypotheken	3.1

Nettobelohnung (in %)



Kategorienübersicht

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

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

² zu Gunsten der Anlagegruppe