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 94.89 Mio.
NAV Kategorie III	CHF 772.59

Fondsmanager

Fondsmanager	Finnovis AG
Fondsmanager seit	November 2021

Kennzahlen

Rendite auf Verfall	1.42%
SBI Domestic Pfandbrief 7-10 Yield	1.02%
Modified Duration	6.19 Jahre
Durchschnittliche Laufzeit Hypotheken	6.53 Jahre
Durchschnittliche Belehnung	52.29%
Anzahl Hypotheken	200

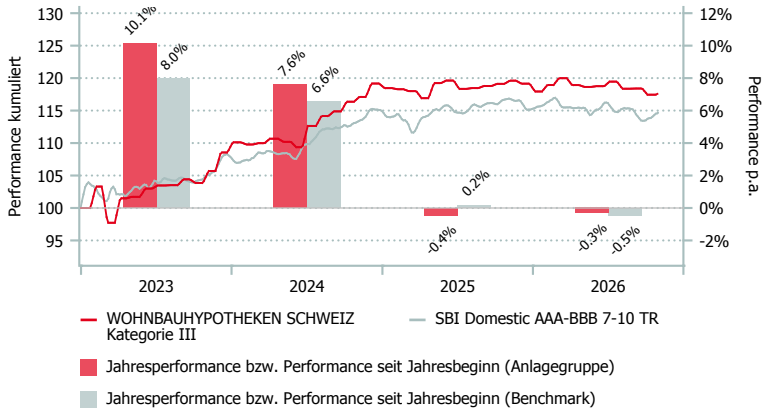
Anlagepolitik

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 seit vollständig abgerufenem Committed Capital.

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	0.11	-0.67	-0.90	-1.70	3.62	-	3.51
BM	0.96	-0.15	-0.59	-1.80	3.02	-	3.39

annualisiert

	2020	2021	2022*	2023	2024	2025	YTD
WHS Kat. III	-	-	-	10.11	7.58	-0.44	-0.31
BM	-	-	-	7.97	6.56	0.16	-0.47

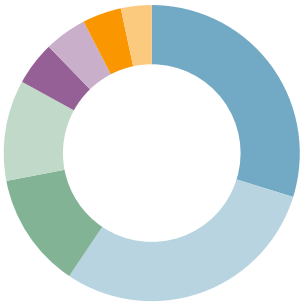
seit Lancierung

WOHNBAUHYPOTHEKEN SCHWEIZ (WHS)

Aufteilung des Portfolios (in %)

Regionen (in %)

	WHS
Nordwestschweiz	29.8
Region Zürich	29.6
Region Genfersee	12.6
Region Bern	11.0
Ostschweiz	4.8
übrige Westschweiz	4.6
Region Südschweiz	4.3
Innerschweiz	3.4



Nutzungsart (in %)

	WHS
Selbstbenutztes Wohneigentum	94.0
Luxusobjekt	3.6
Vermietetes Stockwerkeigentum	2.0
Vermietetes EFH	0.4

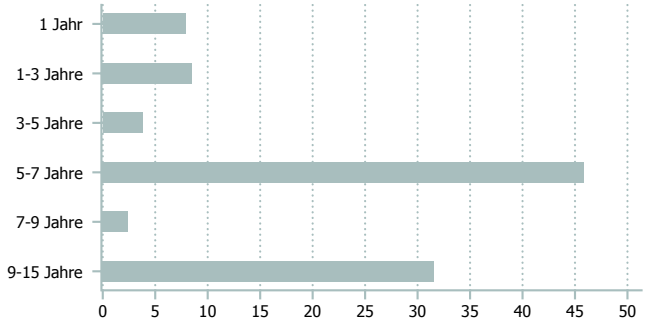
Vermögensstruktur (in %)

	WHS
Hypotheken	98.5
Geldmarktanlagen	0.3
Liquidity	1.2

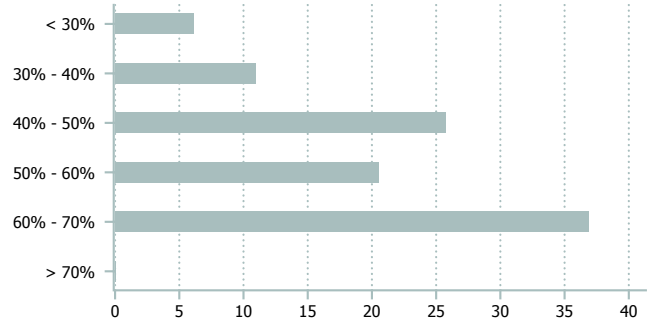
Hypothekenarten (in %)

	WHS
Festhypotheken	97.7
Geldmarktbasierte Hypotheken	2.3

Fälligkeiten (in %)



Nettobelehnung (in %)



Kategorienübersicht

	Kategorie III
Valor	113.343.073
ISIN	CH1133430731
TER KGAST[1] in % p.a. per 30.09.2026	0.25
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*