



Liberty Anlagestiftung



01

Hypotheken

Hypotheken sind attraktiv



- **Mehrendite** gegenüber Pfandbriefen und Eidgenossen von durchschnittlich 1%
- **Diversifikationsvorteil**
- Hohe **Sicherheit** dank
 - Grundpfandrechten
 - Tiefe historische Ausfallrisiken von Hypotheken
 - Belehnung von max. 80% (Wohnen) respektive 65% (Kommerziell)

An aerial photograph of a Swiss valley. In the center, a large, dark blue lake is surrounded by green fields and small villages. The background features majestic, rocky mountains with some snow-capped peaks under a clear blue sky. The foreground shows rolling green hills with scattered houses and a road.

02

Anlagegruppen

Investoren haben die Wahl

Swiss Hypo
Residence

Hypotheken auf selbstbewohntes Eigentum in der Schweiz

Renditeziel: Pfandbriefindex + 45 Basispunkte (netto)

Swiss Hypo
Yield

Hypotheken auf Wohnliegenschaften in der Schweiz
(50%-100%)

Hypotheken auf kommerzielle Liegenschaften in der Schweiz
(0%-50%)

Renditeziel: Pfandbriefindex + 65 Basispunkte (netto)

Fakten

Belehnung

Wohnen maximal 80%

Kommerziell maximal 65%

Laufzeiten der Hypotheiken

Keine Beschränkung der Laufzeiten

Duration maximal 10 Jahre

Fakten

Liquidität

Zeichnungen: Monatlich (mit Abruf)

Rücknahmen: Quartalsweise mit 6 Monaten Vorankündigung

Gebühren

0.28% (inklusive Servicing)

Ausgabekommission: 0.25% (zu Gunsten Anlagegruppe)

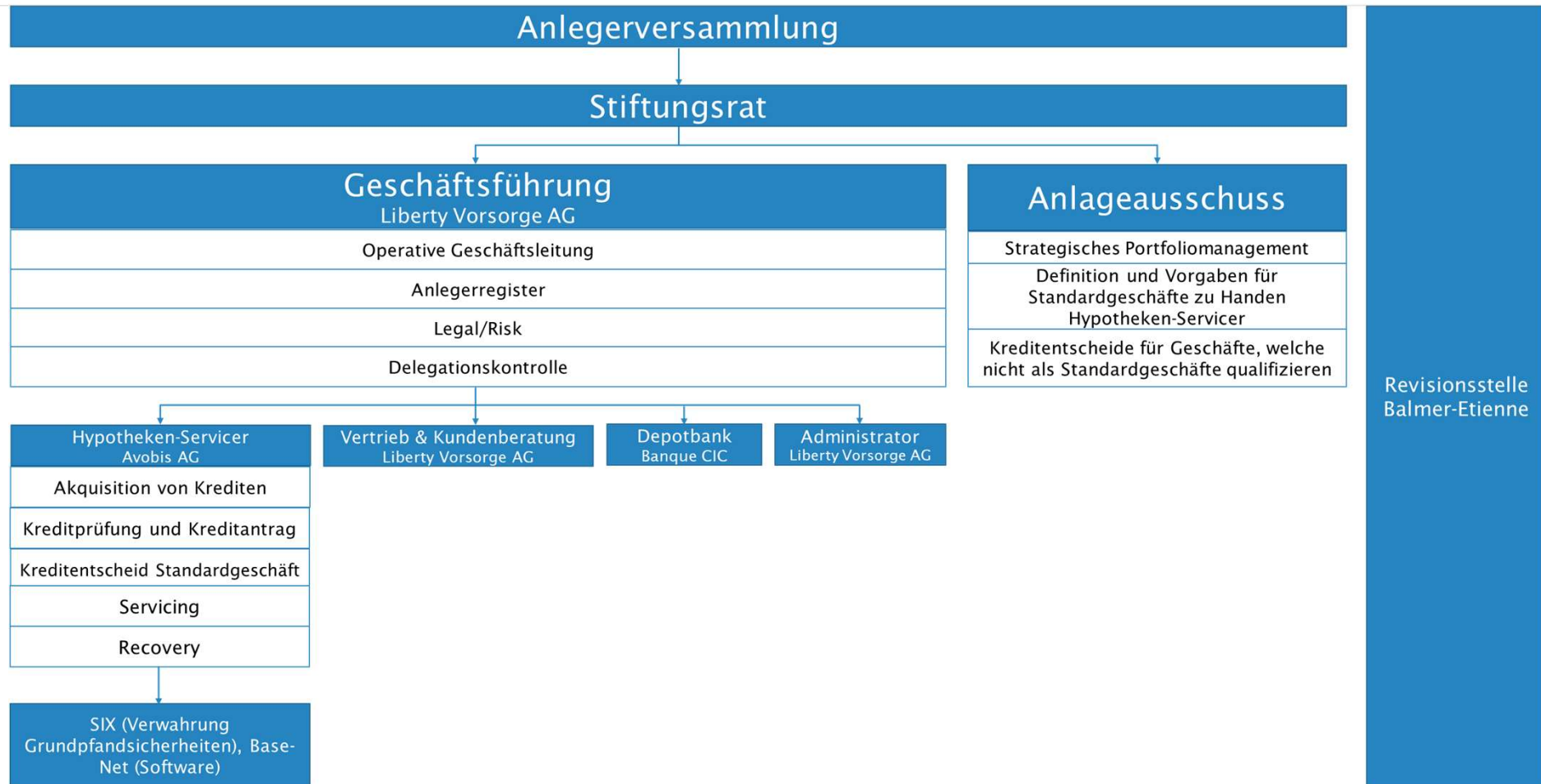
Rücknahmekommission: Keine



03

Organisation

Wer macht was?



Liberty Anlagestiftung

Die Liberty AST wurde als unabhängige Stiftung 2018 gegründet und steht Vorsorgeeinrichtungen sowie sonstigen steuerbefreiten Einrichtungen der beruflichen Vorsorge offen. Liberty AST will diesen Investoren den Zugang zu Anlagen in Hypotheken ermöglichen und strebt hierbei die Kostenführerschaft an. Hierdurch soll – unter Einhaltung hoher Qualitätsstandards – die Nettorendite der Anleger über dem Branchendurchschnitt zu liegen kommen. Die unterdurchschnittlichen Kosten werden durch eine kostengünstige AST und einen hohen Digitalisierungsgrad – insbesondere im Hypotheken-Servicing – erreicht.

Die Liberty AST untersteht der Aufsicht der OBERAUFSICHTSKOMMISSION BERUFLICHE VORSORGE (OAK BV) in Bern. Als Revisionsstelle amtet die Balmer-Etienne AG.

Liberty Anlagestiftung



Josef Dittli
Präsident des Stiftungsrates
Ständerat Kanton Uri



Stephan Hegner
Mitglied des Stiftungsrats
Unabhängiger, professioneller Stiftungs- und Verwaltungsrat
Aufsichtsrat der Bernischen BVG- und Stiftungsaufsicht, BBSA



Andreas Fuchs
Mitglied des Stiftungsrats
Betriebsökonom FH, Inhaber und Geschäftsführer NOKKELA GmbH
Unternehmens- und Finanzberatungen für Firmen und Private

Liberty Anlagestiftung



Adrian Scherer

Geschäftsführer Liberty AST

CFA-Charterholder 1991-2021

Master of Arts UZH mit langjähriger Erfahrung im Asset Management

Leiter Investment Center Liberty Vorsorge AG



Ralph Moser, MBA

Portfoliomanager Liberty AST

Master of Business Administration SUNY/Albany USA

Vermögensverwalter mit langjähriger Erfahrung im Banking

Mitarbeiter Investment Center Liberty Vorsorge AG

Liberty Vorsorge AG

Administration & Verwaltung

Liberty Vorsorge wurde 2005 gegründet und gilt als ein Schweiz weit führendes Volldienstleistungsunternehmen im Bereich der beruflichen und gebundenen Vorsorge. Die anvertrauten Vorsorgevermögen belaufen sich auf knapp CHF 4 Mrd. An mehreren Standorten erbringen gut 70 Mitarbeiter erstklassige und massgeschneiderte Dienstleistungen für Kunden und Kooperationspartner.

Avobis AG

Hypotheken-Servicing

Avobis ist ein unabhängiger Dienstleister mit mehr als 20 Jahren Erfahrung rund um die Themen Immobilien und Hypotheken. Mit einem Volumen von CHF 14 Milliarden verwalteten Immobilien und CHF 12 Milliarden verwalteten Krediten ist die Avobis Group AG die führende Anbieterin von unabhängigen, integrierten und technologiebasierten Immobilien- und Finanzierungslösungen in der Schweiz.

Die Avobis Group steht - mit ihrem langjährigen Know-How und profundem Marktverständnis in Kombination mit Datenintelligenz - institutionellen und privaten Investoren als Partnerin für massgeschneiderte, zukunftsweisende Lösungen entlang der gesamten Immobilien-Wertschöpfungskette zur Seite. Über ihre für Drittanbieter offene, unabhängige Immobilienplattform Property Captain bietet das Unternehmen Kundinnen und Kunden Zugang zu innovativen, bedürfnisorientierten Produkten und Dienstleistungen rund ums Thema Wohnen und Eigenheimfinanzierung.

Die Avobis Group AG mit Sitz in Zürich blickt auf eine 25-jährige Geschichte zurück und beschäftigt rund 350 Immobilienexpertinnen und -experten und Technologie-Pioniere an 15 Standorten schweizweit. Avobis entstand Anfang 2016 aus dem Zusammenschluss der Hypotheken Servicing Schweiz AG und der Rodrigo & Abegg Immobilien AG.



04

Differenzierung

Differenzierung

Unabhängiger Anbieter ohne Interessenkonflikte

Einfach verständliches Produkt ohne Derivate-Einsatz

'Swiss Hypo Residence' investiert ausschliesslich in Hypotheken auf 'selbstbewohntes Wohnen'

Tiefe Kosten

Outperformance soll über tiefere Kosten und flexiblere Anlagevorschriften erreicht werden

Kontakt

T +41 58 733 03 22
welcome@liberty.ch

T +41 58 73 03 33
bienvenue@liberty.ch

Verantwortlich für den Vertrieb:

Robert W. Eichenberger
T +41 79 407 94 56
robert.eichenberger@liberty.ch

Liberty Anlagestiftung
c/o Liberty Vorsorge AG
Steinbislin 19
6431 Schwyz