



Cash-Flow Reporting inkl. Zinsänderungsrisiko

Habona Nahversorgungsfonds Deutschland

ISIN:	DE000A2H9B00
Stichtag:	31.03.2021
Anteilsumlauf:	1.607.287
Nettobondsvermögen (NFV):	83.057.572,23
Laufende Konten und Tagesgelder:	25.742.832,15
Termingelder:	2.250.000,00
Darlehen:	10.900.000,00

Zinsszenarien EUR

Parallelverschiebung +200 Basispunkte	2,1652%
Parallelverschiebung -200 Basispunkte	-0,6529%
Parallelverschiebung aufwärts	2,1652%
Parallelverschiebung abwärts	-0,6529%
Versteilung	0,7031%
Verflachung	-0,3692%
Kurzfristschock aufwärts	0,3321%
Kurzfristschock abwärts	-0,3531%

Cash-Flow Darlehen

Habona Nahversorgungsfonds Deutschland

Darlehensnummer	G400 001		G400 002		G400 003			
Einzelarlehensnummer	G400 09998 001		G400 02098 001		G400 01944 001			
Gesellschaft/Fonds	G400 Habona Nahversorgungsfonds Deutschland		G400 Habona Nahversorgungsfonds Deutschland		G400 Habona Nahversorgungsfonds Deutschland			
Objektname	Allgemeines Asset für G400		Nahversorgungszentrum Mannheim-Käfertal		Köln, Cheruskerstraße			
Anteil %	100,00%		100,00%		100,00%			
Darlehensgeber	Berlin Hyp		Berlin Hyp		Volksbank Dortmund-Nordwest eG			
Tilgungsart	endfällig		endfällig		endfällig			
Zinsbasis	Fest		Fest		Fest			
Zinsbindungsende	31.12.2029		31.12.2029		30.12.2029			
Endfälligkeitsdatum	31.12.2029		31.12.2029		30.12.2029			
Restlaufzeit in Jahren	8,75		8,75		8,75			
Gültiger Zinssatz p.a.	0,840%		0,850%		1,080%			
Zinsberechnung	30/360		30/360		30/360			
Zinsrate ausgeschrieben	monatlich		monatlich		monatlich			
Anfänglicher Tilgungssatz p.a.								
Annuität p.a. proportional	0,00		0,00		0,00			
Tilgungsbetrag p.a. proportional	0,00		0,00		0,00			
Darlehensbetrag (nominal) proportional	5.000.000,00		5.000.000,00		1.500.000,00			
Darlehensbetrag proportional	4.400.000,00		5.000.000,00		1.500.000,00			
Währung	EUR		EUR		EUR			
Währungskurs	1,00000		1,00000		1,00000			

Datum	Cash-Flow Kummuliert EUR	Cash-Flow EUR	Tilgung	Zinszahlung	Cash-Flow EUR	Tilgung	Zinszahlung	Cash-Flow EUR	Tilgung	Zinszahlung
30.04.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.05.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.06.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.07.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.08.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.09.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.10.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.11.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.12.2021	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.01.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
28.02.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.03.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.04.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.05.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.06.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.07.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.08.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.09.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.10.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.11.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.12.2022	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.01.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
28.02.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.03.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.04.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.05.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.06.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.07.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.08.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.09.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.10.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.11.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.12.2023	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.01.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
29.02.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.03.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.04.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.05.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.06.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.07.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.08.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.09.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.10.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
30.11.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.12.2024	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.01.2025	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
28.02.2025	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00
31.03.2025	-7.971,67	-3.080,00	0,00	-3.080,00	-3.541,67	0,00	-3.541,67	-1.350,00	0,00	-1.350,00

Cash-Flow Liquidität

Habona Nahversorgungsfonds Deutschland

Kontoart	Termingeldkonto			Laufende Konten und Tagesgeldkonten		
Anlagebetrag / Bestand	2.250.000,00			25.742.832,15		
Währung	EUR			EUR		
Anlagebetrag / Bestand EUR	2.250.000,00			25.742.832,15		
Kontrahent	Sparkasse KölnBonn					
Kontonummer	2600734236_EUR_T0001_050DE					
Kontobezeichnung	Termingeldkonto 2600734236 EUR					
Zinssatz	-0,380%					
ab		23.06.2020				
bis		23.06.2021				
Zinstagemethode	1 30/360 - dt. Methode					
Endfälligkeit		23.06.2021				

Datum	Cash-Flow Kummiert EUR	Cash-Flow EUR	Mittelfluss	Zinszahlung	Cash-Flow EUR	Mittelfluss	Zinszahlung
31.03.2021	25.742.832,15	0,00	0,00	0,00	25.742.832,15	25.742.832,15	
30.04.2021	0,00	0,00	0,00	0,00			
31.05.2021	0,00	0,00	0,00	0,00			
30.06.2021	2.241.450,00	2.241.450,00	2.250.000,00	-8.550,00			
31.07.2021	0,00						
31.08.2021	0,00						
30.09.2021	0,00						
31.10.2021	0,00						
30.11.2021	0,00						
31.12.2021	0,00						
31.01.2022	0,00						
28.02.2022	0,00						
31.03.2022	0,00						
30.04.2022	0,00						
31.05.2022	0,00						
30.06.2022	0,00						
31.07.2022	0,00						
31.08.2022	0,00						
30.09.2022	0,00						
31.10.2022	0,00						
30.11.2022	0,00						
31.12.2022	0,00						
31.01.2023	0,00						
28.02.2023	0,00						
31.03.2023	0,00						
30.04.2023	0,00						
31.05.2023	0,00						
30.06.2023	0,00						
31.07.2023	0,00						
31.08.2023	0,00						
30.09.2023	0,00						
31.10.2023	0,00						
30.11.2023	0,00						
31.12.2023	0,00						
31.01.2024	0,00						
29.02.2024	0,00						

Barwerte															
Szenario	Barwert summiert														
Risikoloser Zinssatz	16.216.858,20	25.742.832,15	-7.975,02	-7.978,60	2.236.492,50	-7.985,76	-7.988,96	-7.992,03	-7.993,89	-7.995,30	-7.996,27	-7.977,43	-7.954,41	-7.927,27	
Parallelverschiebung +200 Basispunkte	18.015.227,81	25.742.832,15	-7.961,80	-7.952,18	2.225.388,75	-7.932,94	-7.922,97	-7.912,89	-7.901,64	-7.889,98	-7.877,91	-7.846,75	-7.811,65	-7.772,89	
Parallelverschiebung -200 Basispunkte	15.674.593,30	25.742.832,15	-7.978,32	-7.984,92	2.239.026,52	-7.997,97	-8.004,42	-8.010,82	-8.017,16	-8.023,46	-8.029,70	-8.035,89	-8.042,03	-8.048,12	
Parallelverschiebung aufwärts	18.015.227,81	25.742.832,15	-7.961,80	-7.952,18	2.225.388,75	-7.932,94	-7.922,97	-7.912,89	-7.901,64	-7.889,98	-7.877,91	-7.846,75	-7.811,65	-7.772,89	
Parallelverschiebung abwärts	15.674.593,30	25.742.832,15	-7.978,32	-7.984,92	2.239.026,52	-7.997,97	-8.004,42	-8.010,82	-8.017,16	-8.023,46	-8.029,70	-8.035,89	-8.042,03	-8.048,12	
Verstellung	16.800.861,35	25.742.832,15	-7.978,32	-7.984,92	2.239.026,52	-7.997,97	-8.004,42	-8.010,82	-8.017,16	-8.023,46	-8.029,70	-8.035,89	-8.042,03	-8.048,12	
Verflachung	15.910.202,72	25.742.832,15	-7.962,15	-7.953,56	2.226.253,36	-7.938,37	-7.931,36	-7.924,83	-7.917,70	-7.910,72	-7.903,86	-7.878,26	-7.849,14	-7.816,52	
Kurzfristschock aufwärts	16.492.711,04	25.742.832,15	-7.958,88	-7.946,99	2.223.481,74	-7.925,14	-7.914,77	-7.904,87	-7.894,35	-7.883,97	-7.873,69	-7.844,84	-7.812,50	-7.776,70	
Kurzfristschock abwärts	15.923.556,20	25.742.832,15	-7.978,32	-7.984,92	2.239.026,52	-7.997,97	-8.004,42	-8.010,82	-8.017,16	-8.023,46	-8.029,70	-8.035,89	-8.042,03	-8.048,12	
Abweichung zum risikolosen Zinssatz															
Parallelverschiebung +200 Basispunkte	1.798.369,61														
Parallelverschiebung -200 Basispunkte	-542.264,89														
Parallelverschiebung aufwärts	1.798.369,61														
Parallelverschiebung abwärts	-542.264,89														
Verstellung	584.003,15														
Verflachung	-306.655,48														
Kurzfristschock aufwärts	275.852,84														
Kurzfristschock abwärts	-293.302,00														
Net Asset Value (NAV)															
NAV - Habona Nahversorgungsfonds Deutschland	83.057.572,23														
Abweichung % - Zinsrisikoeffizient															
Parallelverschiebung +200 Basispunkte	2,165%														
Parallelverschiebung -200 Basispunkte	-0,653%														
Parallelverschiebung aufwärts	2,165%														
Parallelverschiebung abwärts	-0,653%														
Verstellung	0,703%														
Verflachung	-0,369%														
Kurzfristschock aufwärts	0,332%														
Kurzfristschock abwärts	-0,353%														

Annahmen

Untermontliche Zinsberechnung	Wenn die Zinsbindung untermonatlich beginnt, beginnt die Berechnung erst im darauffolgenden Monat. Das Zinsbindungsende wird analog berechnet, das heißt endet die Zinsbindung untermonatlich wird der letzte Monat noch vollumfänglich berücksichtigt.
Zinstermine	Bei Darlehen mit vierteljährlichen Zahlungsintervallen erfolgen die Zinszahlungen jeweils zum 31.03, 30.06, 30.09 und 31.12. Analog dazu bei halbjährlichen Zahlungsintervallen jeweils zum 30.06 und 31.12 und bei einem jährlichen Zahlungsintervall am 31.12.
Laufende Konten und Tagesgeldkonten	Laufende Konten und Tagesgeldkonten haben kein Zinsänderungsrisiko. Vollständigkeitshalber weisen wir den Mittelabfluss dieser Konten in der Periode Null aus.
Darlehen	Bei den Darlehen wird jeweils die komplette Tilgung bis zum Zinsbindungsende berechnet.
Risikoloser Zins	Als Risikoloser Zins wird bei einer Laufzeit von bis zu einem Jahr der LIBOR nach Währung genutzt, für längere Laufzeiten die Zinsswap-Kurve (Ausnahme EUR: Deutsche Bundesbank Hypothekenpfandbriefe). Für fehlende Werte wird linear Interpoliert.
Schockparameter NOK	Da die Höhe des Zinsschocks für Norwegische Kronen nicht im Rundschreiben 06/2019 (BA) - Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch nicht aufgeführt ist, werden die Schockobergrenzen i. H. v. 400 Basispunkte (Parallel), 500 Basispunkte (Kurz) und 300 Basispunkte (Lang) genutzt.