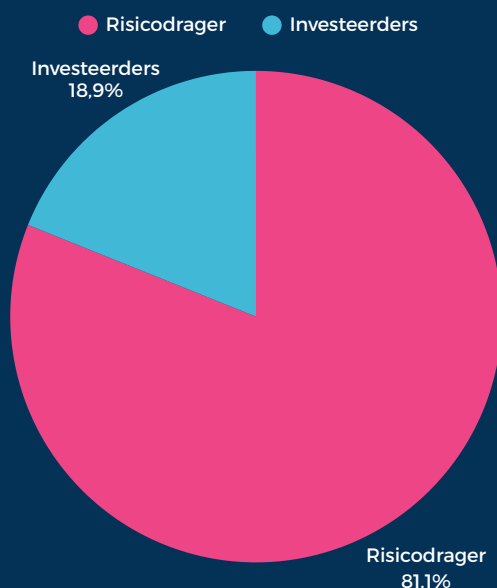


Onderpand

Het onderpand van het SocioRentepan bestaat uit de volledige hypotheekportefeuille van SocioHypotheek B.V. Deze portefeuille omvat alle verstrekte hypotheeken en vormt de zekerheid voor de investeringen binnen het SocioRentepan. SocioCompany B.V., als moedermaatschappij van SocioHypotheek B.V., is volledig eigenaar van deze hypotheekportefeuille en beheert deze ten behoeve van zowel de Investeerders als de Risicodrager.

Binnen het SocioRentepan wordt een deel van de hypotheekportefeuille gefinancierd door Investeerders. Het SocioRentepan kan tot maximaal 80% van de totale portefeuillewaarde financieren, terwijl de Risicodrager te allen tijde voorziet in minimaal 20% van de hypotheekportefeuille. Dit betekent dat, ongeacht de financiering door Investeerders, de Risicodrager altijd een substantieel belang in de portefeuille behoudt.



Om volledige transparantie te waarborgen, is in deze bijlage een overzicht opgenomen van de actuele status van de hypotheekportefeuille. Dit overzicht bevat onder andere de totale waarde van de portefeuille, de gemiddelde schuld-woningwaarde verhouding (LTV) en de verdeling tussen de financiering door Investeerders en de Risicodrager. Momenteel wordt de gehele portefeuille nog door de Risicodrager gefinancierd, maar naarmate het SocioRentepan groeit, zal een groter deel van de portefeuille gefinancierd worden door Investeerders.

Overzicht hypotheekportefeuille SocioHypotheek			
1-9-2026			
	Mutatie	Totaal	
Totaal aantal verstrekte Sociohypotheken	+58	443	
Aflossingen hypotheekportefeuille	+10	45	
Aantal lopende SocioHypotheken	+48	398	
Cumulatieve waarde onderpanden		€ 246.396.192	
Waarde portefeuille SocioHypotheek (som uitstaande leningen)		€ 25.949.577	(A)
Waarde hypotheken elders		€ 58.375.243	
Som van waarde hypotheken		€ 84.324.820	
Gemiddelde hypotheekschuld/waarde onderpand (LTV) hypotheekportefeuille		35,18%	
Aantal hypotheken met een LTV > 40%		156	
Aantal hypotheken met een LTV > 60%		3	
Aantal hypotheken met een LTV > 80%		0	
Maximum op te halen bedrag SocioRenteplan (80% van A)		€ 20.759.662	80%
Saldo gefinancierd door Investeerders (SocioRenteplan)		€ 4.908.333	18,9%
Saldo gefinancierd door Risicodragers		€ 21.041.244	81,1%
Gemiddelde leeftijd hypotheekgevers		75	