

# Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Auswertung per: **31.05.2026**

## Anlagestrategie: Ausgewogen

Die Anlage des Vermögens erfolgt zu etwa gleichen Teilen in Aktien und defensive Werte wie beispielsweise Anleihen, Fonds mit festverzinslichen Wertpapieren und Geldmarktkonten. Der Aktienanteil beträgt ca. 50% bei einer Bandbreite von 0% bis max. 55%, es können auch alternative Anlagen wie Rohstoffe (z.B. Gold, keine Agrarrohstoffe) beigemischt werden. Die Anlagestrategie ist ertragsorientiert und ausgewogen. Den höheren Ertragschancen aus Aktien steht eine höhere Wertschwankungsintensität gegenüber.

Mindestanlage: 100.000 Euro

Portfoliostruktur per: 31.05.2026

Liquidität:	4,46%
Renten:	39,96%
Aktien:	43,92%
Zertifikate:	0,00%
Rohstoffe:	6,27%
Alternative Investments:	5,39%

### Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:

1 Jahr	14,99%
3 Jahre p.a.	10,13%
3 Jahre Gesamt	33,58%
01.01.2026 - 31.05.2026	5,36%

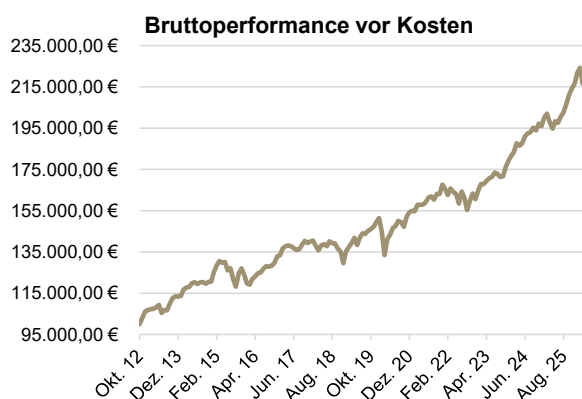
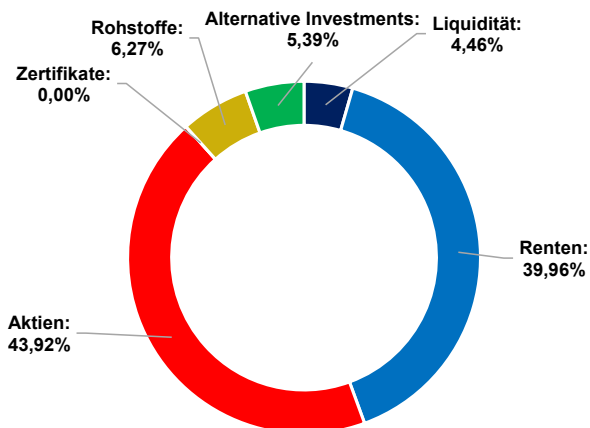
Startwert zum 1.10.2012	100.000,00 €
Aktueller Stand:	228.002,17 €
Veränderung (vor Kosten und Steuern):	128.002,17 €
in %	128,00%

### Historische Wertentwicklung

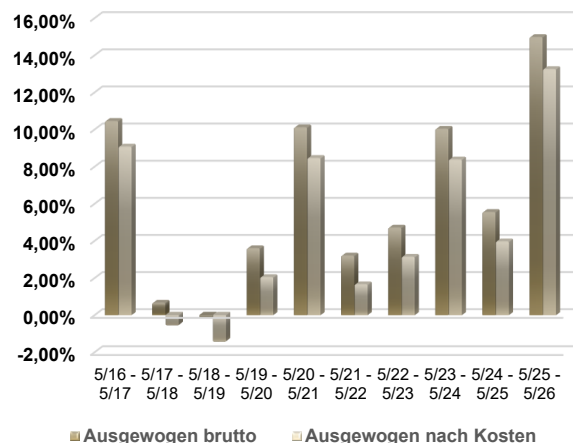
Jahr	Brutto	nach Kosten
2017	5,39%	4,07%
2018	-7,55%	-8,71%
2019	15,42%	13,98%
2020	3,19%	1,64%
2021	8,68%	7,05%
2022	-4,20%	-5,64%
2023	11,61%	9,94%
2024	9,35%	7,71%
2025	10,46%	8,80%
<b>bis 31.05.2026</b>	<b>5,36%</b>	<b>4,70%</b>

### Historische 12-Monats-Wertentwicklung

Zeitraum	Brutto	nach Kosten
31.05.21 bis 31.05.22	3,22%	1,67%
31.05.22 bis 31.05.23	4,72%	3,15%
31.05.23 bis 31.05.24	10,05%	8,40%
31.05.24 bis 31.05.25	5,56%	3,98%
<b>31.05.25 bis 31.05.26</b>	<b>14,99%</b>	<b>13,26%</b>



### Historische 12-Monats-Wertentwicklung (brutto & nach Kosten)



Brutto-Ø-Rendite seit 01.10.2012: 6,22 % p.a.

Aktuelle Kosten (zzgl. MwSt.): 1,50% p.a.

Die aufgeführten Daten zur Bruttowertentwicklung stellen Mittelwerte aller von uns nach der ausgewählten Anlagestrategie verwalteten - individuellen - Portfolios, und zwar vor Verwaltungskosten (all-in-fee) und Steuern, dar. Die Daten zur Nettowertentwicklung enthalten auch die von uns erhobenen Verwaltungskosten (all-in-fee), nicht jedoch Steuern. Beide Berechnungen gehen jeweils von einem Anlagevolumen von 100.000,- Euro und einem Verwaltungskostensatz (all-in-fee) von 1,50 % aus. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung. Es können sich Abweichungen zu Kundenportfolios ergeben.