

Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Reporting per: **30.06.2025**

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: 30.06.2025

Liquidität:	2,28%
Renten:	41,62%
Aktien:	43,85%
Zertifikate:	0,00%
Rohstoffe:	6,44%
Alternative Investments:	5,80%

Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:

1 Jahr	4,44%
3 Jahre p.a.	5,88%
3 Jahre Gesamt	18,71%
01.01.2025 - 30.06.2025	0,86%

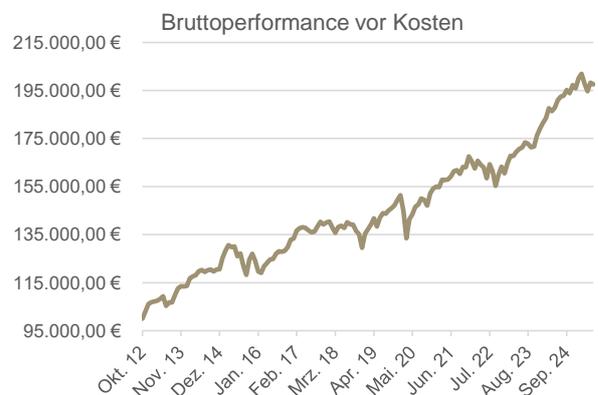
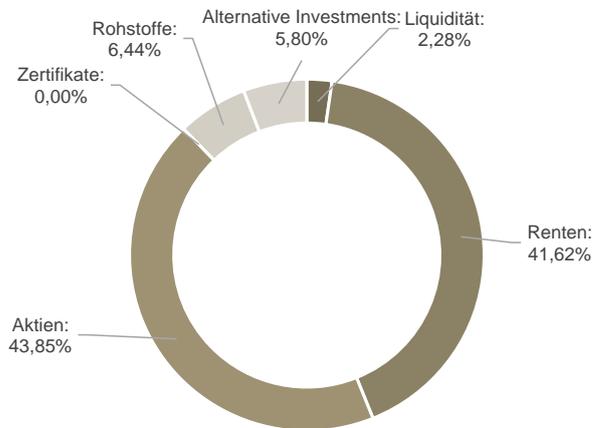
Startwert zum 1.10.2012	100.000,00 €
Aktueller Stand:	197.595,54 €
Veränderung (vor Kosten und Steuern):	97.595,54 €
in %	97,60%

Historische Wertentwicklung

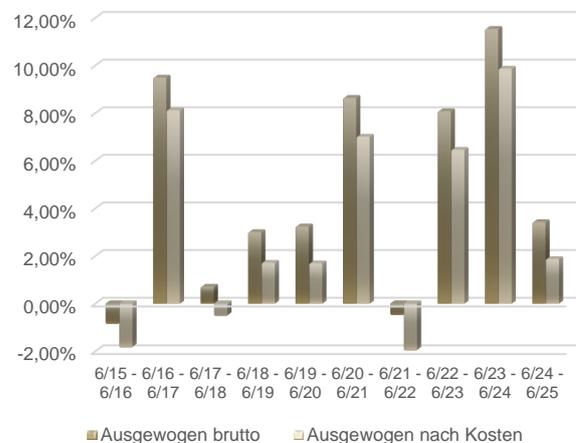
Jahr	Brutto	nach Kosten
2016	7,20%	6,13%
2017	5,39%	4,07%
2018	-7,55%	-8,71%
2019	15,42%	13,98%
2020	3,19%	1,64%
2021	8,68%	7,05%
2022	-4,20%	-5,64%
2023	11,61%	9,94%
2024	9,35%	9,94%
bis 30.06.2025	0,86%	0,10%

Historische 12-Monats-Wertentwicklung

Zeitraum	Brutto	nach Kosten
30.06.20 bis 30.06.21	8,65%	7,02%
30.06.21 bis 30.06.22	-0,50%	-1,99%
30.06.22 bis 30.06.23	8,09%	6,47%
30.06.23 bis 30.06.24	11,55%	9,87%
30.06.24 bis 30.06.25	3,43%	1,88%



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



Brutto-Ø-Rendite 5,49 % 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.