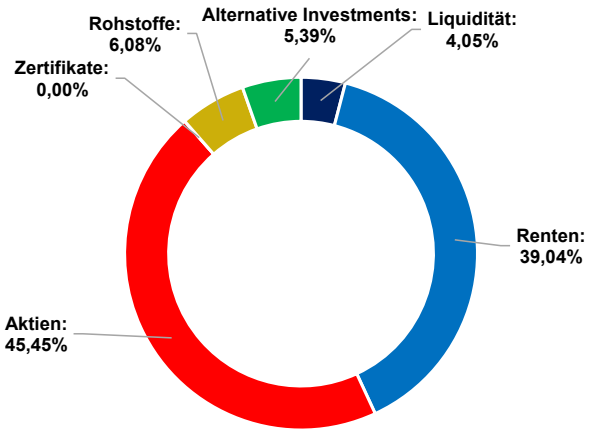
# Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Auswertung per: **30.09.2026**

## 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 |

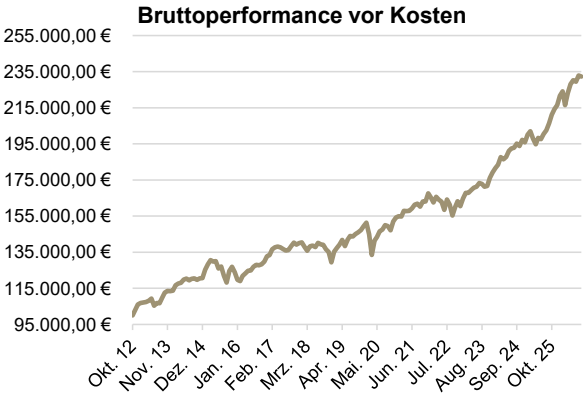
**Portfoliostruktur per:** 30.09.2026

| | |
|---|---|
| Liquidität: | 4,05% |
| Renten: | 39,04% |
| Aktien: | 45,45% |
| Zertifikate: | 0,00% |
| Rohstoffe: | 6,08% |
| Alternative Investments: | 5,39% |

**Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:**

| | |
|---|---|
| 1 Jahr | 12,53% |
| 3 Jahre p.a. | 10,67% |
| 3 Jahre Gesamt | 35,54% |
| 01.01.2026 - 30.09.2026 | 7,32% |

| | |
|---|---|
| Startwert zum 1.10.2012 | 100.000,00 € |
| Aktueller Stand: | 232.243,67 € |
| Veränderung (vor Kosten und Steuern): | 132.243,67 € |
| in % | 132,24% |

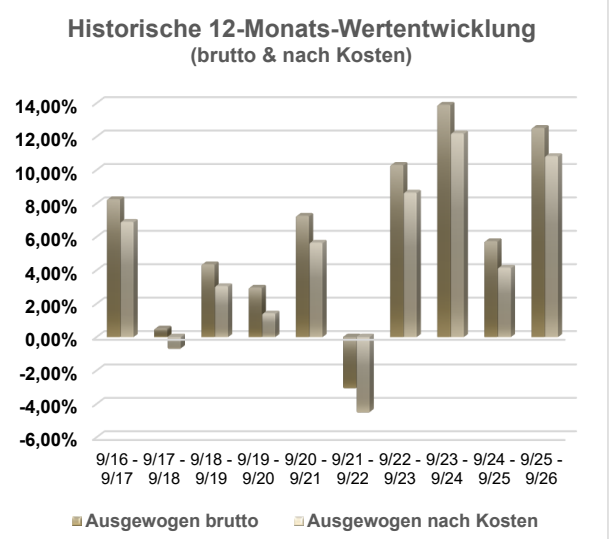



**Historische Wertentwicklung**

| *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% |
| ***bis 30.09.2026*** | **7,32%** | **6,11%** |

**Historische 12-Monats-Wertentwicklung**

| *Zeitraum* | *Brutto* | *nach Kosten* |
|---|---|---|
| *30.09.21 bis 30.09.22* | *-3,10%* | *-4,55%* |
| *30.09.22 bis 30.09.23* | *10,31%* | *8,65%* |
| *30.09.23 bis 30.09.24* | *13,91%* | *12,20%* |
| *30.09.24 bis 30.09.25* | *5,75%* | *4,16%* |
| ***30.09.25 bis 30.09.26*** | ***12,53%*** | ***10,84%*** |




**Brutto-Ø-Rendite seit 01.10.2012: 6,21 % 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.