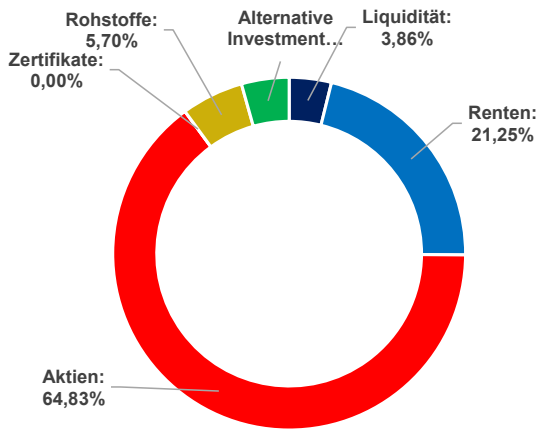
Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Auswertung per: **30.09.2026**

Anlagestrategie: Chancenorientiert

Die Anlage des Vermögens erfolgt überwiegend in Aktienwerte mit einem Anteil von ca. 75% bei einer Bandbreite von 0% bis 100%. Defensive Wert wie Anleihen, Fonds mit festverzinslichen Wertpapieren und Geldmarktkonten werden beigemischt. Es können auch alternative Anlagen wie Rohstoffe (z.B. Gold, keine Agrarrohstoffe) beigemischt werden.
Die Anlagestrategie ist ertragsorientiert. Den hohen Ertragserwartungen steht eine hohe, z.T. sehr hohe Wertschwankungsintensität gegenüber.



Mindestanlage:	100.000 Euro

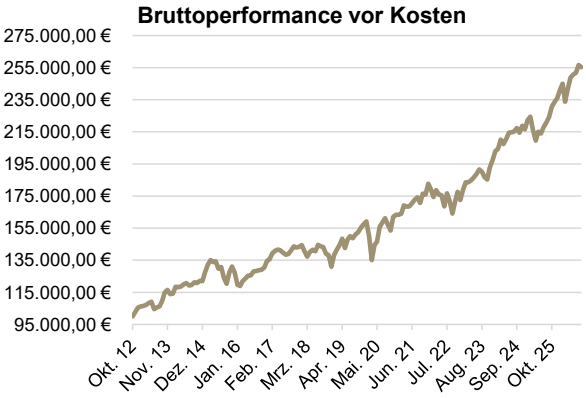
Portfoliostruktur per: 30.09.2026

Liquidität:	3,86%
Renten:	21,25%
Aktien:	64,83%
Zertifikate:	0,00%
Rohstoffe:	5,70%
Alternative Investments:	4,36%

Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:

1 Jahr	13,86%
3 Jahre p.a.	10,98%
3 Jahre Gesamt	36,68%
01.01.2026 - 30.09.2026	8,19%

Startwert zum 1.10.2012	100.000,00 €
Aktueller Stand:	255.296,97 €
Veränderung (vor Kosten und Steuern):	155.296,97 €
in %	155,30%

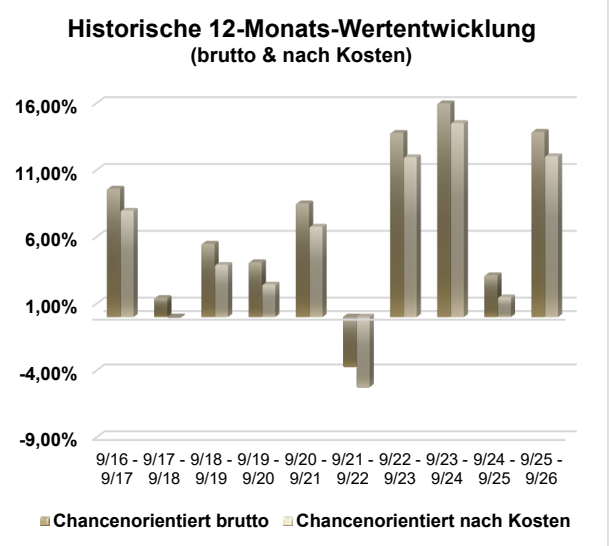


Historische Wertentwicklung

Jahr	*Brutto*	*nach Kosten*
2017	6,47%	4,87%
2018	-8,73%	-10,10%
2019	20,35%	18,54%
2020	3,67%	2,01%
2021	11,93%	10,14%
2022	-5,61%	-7,12%
2023	14,43%	12,60%
2024	9,73%	7,97%
2025	8,95%	7,21%
bis 30.09.2026	**8,19%**	**6,89%**

Historische 12-Monats-Wertentwicklung

Zeitraum	*Brutto*	*nach Kosten*
30.09.21 bis 30.09.22	*-3,79%*	*-5,33%*
30.09.22 bis 30.09.23	*13,79%*	*11,97%*
30.09.23 bis 30.09.24	*16,38%*	*14,52%*
30.09.24 bis 30.09.25	*3,13%*	*1,48%*
30.09.25 bis 30.09.26	***13,86%***	***12,04%***



Brutto-Ø-Rendite seit 01.10.2012: 6,93 % p.a.

Aktuelle Kosten (zzgl. MwSt.): 1,60% 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 1,60 % aus. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung. Es können sich Abweichungen zu Kundenportfolios ergeben.