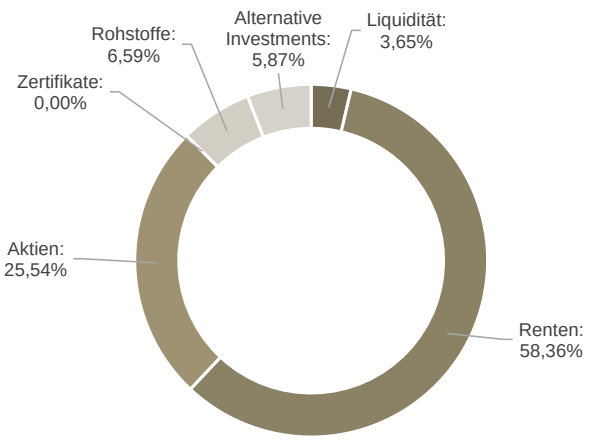
Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Reporting per: **30.06.2025**

Anlagestrategie: Konservativ

Die Anlage des Vermögens erfolgt überwiegend in defensive Werte wie beispielsweise Anleihen, Fonds mit festverzinslichen Anleihen und Geldmarktkonten. Der Aktienanteil beträgt ca. 25% bei einer Bandbreite von 0% bis max. 35%, es können auch alternative Anlagen wie Rohstoffe (z.B. Gold, keine Agrarrohstoffe) beigemischt werden.
Die Anlagestrategie ist ertragsorientiert, jedoch eher defensiv, dennoch sind Wertschwankungen nicht ausgeschlossen.



Mindestanlage:	100.000 Euro

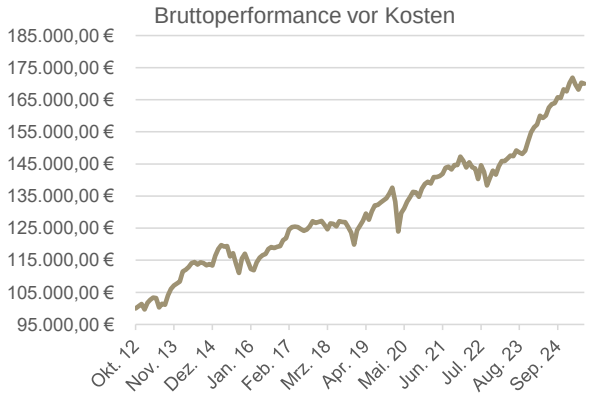
Portfoliostruktur per: 30.06.2025

Liquidität:	3,65%
Renten:	58,36%
Aktien:	25,54%
Zertifikate:	0,00%
Rohstoffe:	6,59%
Alternative Investments:	5,87%

Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:

1 Jahr	5,54%
3 Jahre p.a.	5,32%
3 Jahre Gesamt	16,82%
01.01.2025 - 30.06.2025	1,40%

Startwert zum 1.10.2012	100.000,00 €
Aktueller Stand:	169.963,58 €
Veränderung (vor Kosten und Steuern):	69.963,58 €
in %	69,96%

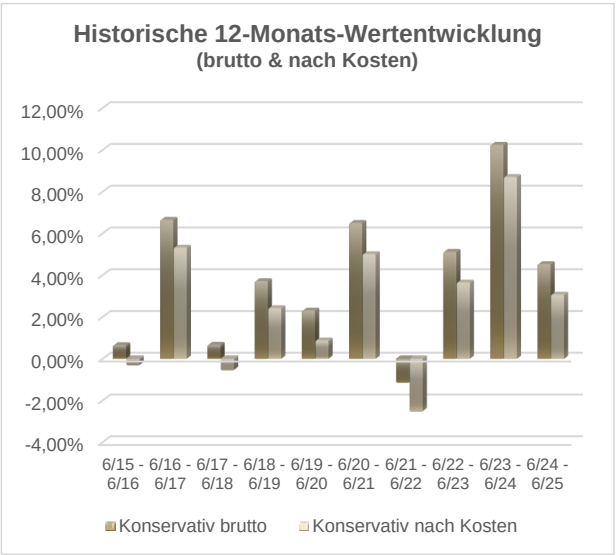


Historische Wertentwicklung

Jahr	*Brutto*	*nach Kosten*
2016	5,78%	4,72%
2017	4,65%	3,34%
2018	-5,55%	-6,73%
2019	13,25%	11,83%
2020	2,21%	0,78%
2021	*6,14%*	*4,65%*
2022	*-3,78%*	*-5,13%*
2023	*9,33%*	*7,80%*
2024	*8,20%*	*6,69%*
bis 30.06.2025	***1,40%***	***0,69%***

Historische 12-Monats-Wertentwicklung

Zeitraum	*Brutto*	*nach Kosten*
30.06.20 bis 30.06.21	*6,51%*	*5,02%*
30.06.21 bis 30.06.22	*-1,17%*	*-2,56%*
30.06.22 bis 30.06.23	*5,13%*	*3,66%*
30.06.23 bis 30.06.24	*10,25%*	*8,71%*
30.06.24 bis 30.06.25	***4,54%***	***3,08%***



Brutto-Ø-Rendite 4,25 % p.a.

Aktuelle Kosten (zzgl. MwSt.): 1,40% 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 1,40 % aus. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung. Es können sich Abweichungen zu Kundenportfolios ergeben.