

Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Auswertung per: **31.05.2026**

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. 36%, 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: 31.05.2026

Liquidität:	3,48%
Renten:	58,02%
Aktien:	26,11%
Zertifikate:	0,00%
Rohstoffe:	6,60%
Alternative Investments:	5,79%

Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:

1 Jahr	11,60%
3 Jahre p.a.	8,79%
3 Jahre Gesamt	28,74%
01.01.2026 - 31.05.2026	4,04%

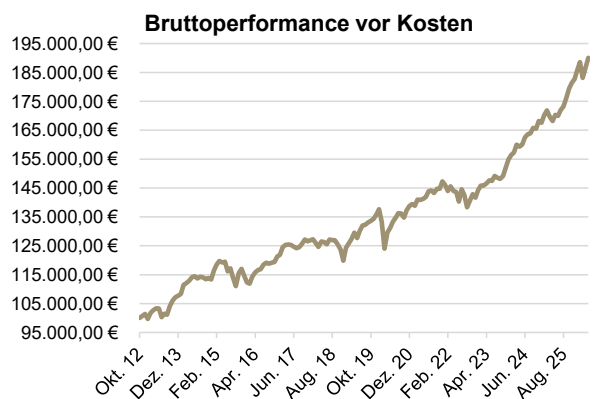
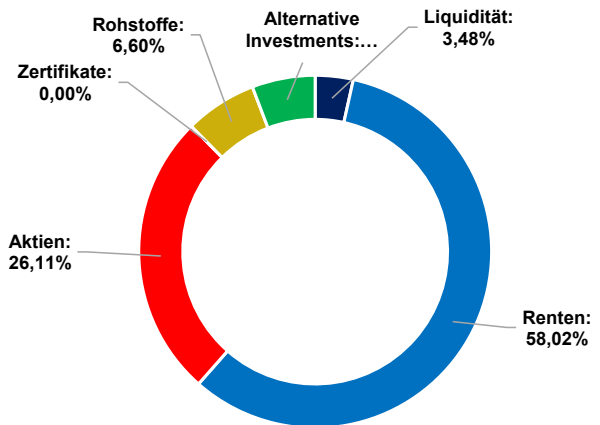
Startwert zum 1.10.2012	100.000,00 €
Aktueller Stand:	190.048,77 €
Veränderung (vor Kosten und Steuern):	90.048,77 €
in %	90,05%

Historische Wertentwicklung

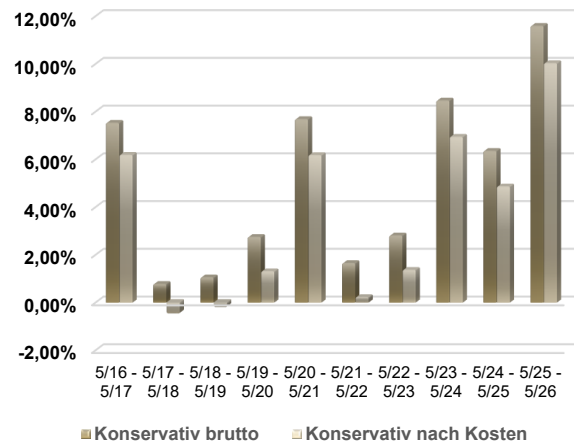
Jahr	Brutto	nach Kosten
2017	4,65%	3,34%
2018	-5,55%	-6,73%
2019	13,25%	11,83%
2020	2,21%	0,78%
2021	6,14%	4,65%
2022	-3,78%	-5,13%
2023	9,33%	7,80%
2024	8,20%	6,69%
2025	8,98%	7,45%
bis 31.05.2026	4,04%	3,43%

Historische 12-Monats-Wertentwicklung

Zeitraum	Brutto	nach Kosten
31.05.21 bis 31.05.22	1,66%	0,23%
31.05.22 bis 31.05.23	2,81%	1,37%
31.05.23 bis 31.05.24	8,47%	6,95%
31.05.24 bis 31.05.25	6,36%	4,87%
31.05.25 bis 31.05.26	11,60%	10,03%



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



Brutto-Ø-Rendite seit 01.10.2012: 4,81 % 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.