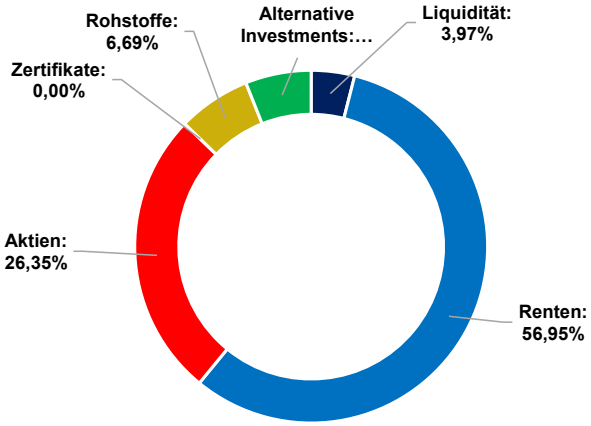
Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Auswertung per: **30.09.2026**

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

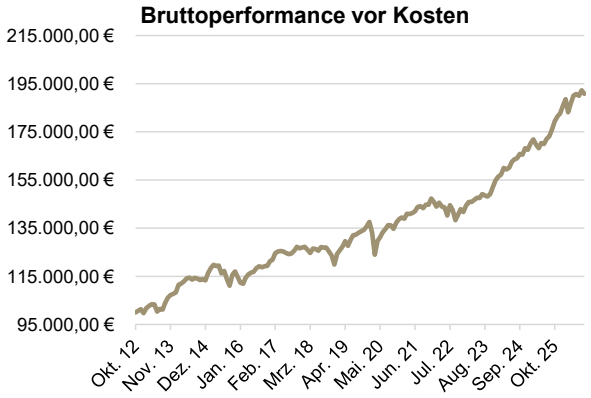
Portfoliostruktur per: 30.09.2026

Liquidität:	3,97%
Renten:	56,95%
Aktien:	26,35%
Zertifikate:	0,00%
Rohstoffe:	6,69%
Alternative Investments:	6,03%

Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:

1 Jahr	8,36%
3 Jahre p.a.	8,80%
3 Jahre Gesamt	28,79%
01.01.2026 - 30.09.2026	4,43%

Startwert zum 1.10.2012	100.000,00 €
Aktueller Stand:	190.761,18 €
Veränderung (vor Kosten und Steuern):	90.761,18 €
in %	90,76%

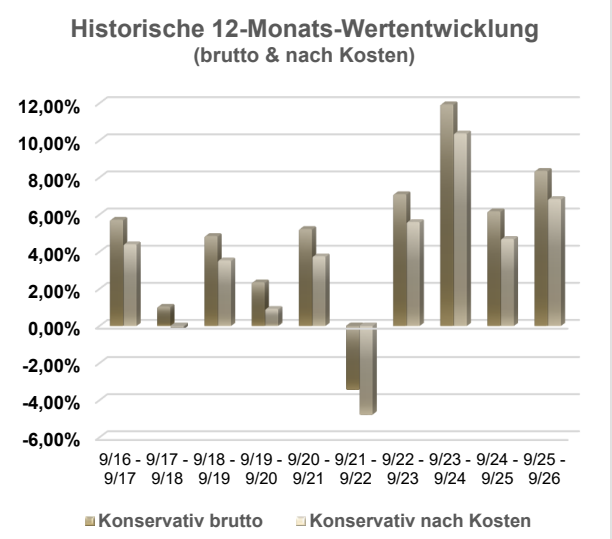


Historische Wertentwicklung

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 30.09.2026	***4,43%***	***3,33%***

Historische 12-Monats-Wertentwicklung

Zeitraum	*Brutto*	*nach Kosten*
30.09.21 bis 30.09.22	*-3,48%*	*-4,83%*
30.09.22 bis 30.09.23	*7,10%*	*5,60%*
30.09.23 bis 30.09.24	*11,94%*	*10,38%*
30.09.24 bis 30.09.25	*6,18%*	*4,69%*
30.09.25 bis 30.09.26	***8,36%***	***6,84%***



Brutto-Ø-Rendite seit 01.10.2012: 4,72 % 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.