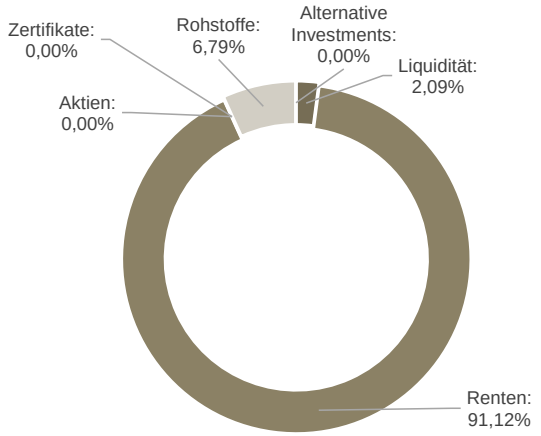
Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Reporting per: **30.06.2025**

Anlagestrategie: Sicherheitsorientiert

Die Anlage des Vermögens erfolgt hauptsächlich in defensive Werte wie beispielsweise Anleihen, Fonds mit festverzinslichen Wertpapieren und Geldmarktkonten. Zusätzlich werden Rohstoffanlagen in Form von Gold beigemischt. Der Anteil hiervon beträgt ca. 5%, kann allerdings in einer Bandbreite von 0% bis max. 10% schwanken. Die Anlagestrategie ist ertragsorientiert, jedoch defensiv, dennoch sind Wertschwankungen nicht ausgeschlossen.



Mindestanlage:	100.000 Euro

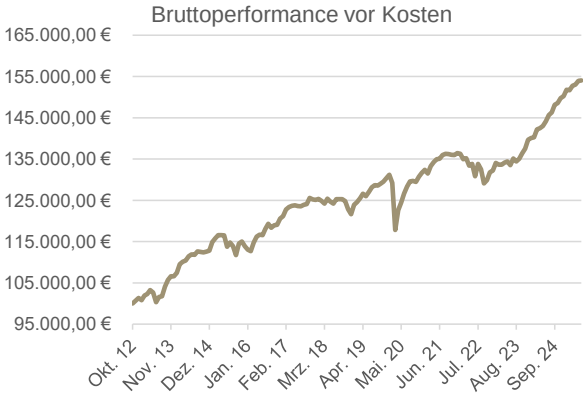
Portfoliostruktur per: 30.06.2025

Liquidität:	2,09%
Renten:	91,12%
Aktien:	0,00%
Zertifikate:	0,00%
Rohstoffe:	6,79%
Alternative Investments:	0,00%

Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:

1 Jahr	7,42%
3 Jahre p.a.	4,68%
3 Jahre Gesamt	14,70%
01.01.2025 - 30.06.2025	2,53%

Startwert zum 1.10.2012	100.000,00 €
Aktueller Stand:	154.037,16 €
Veränderung (vor Kosten und Steuern):	54.037,16 €
in %	54,04%

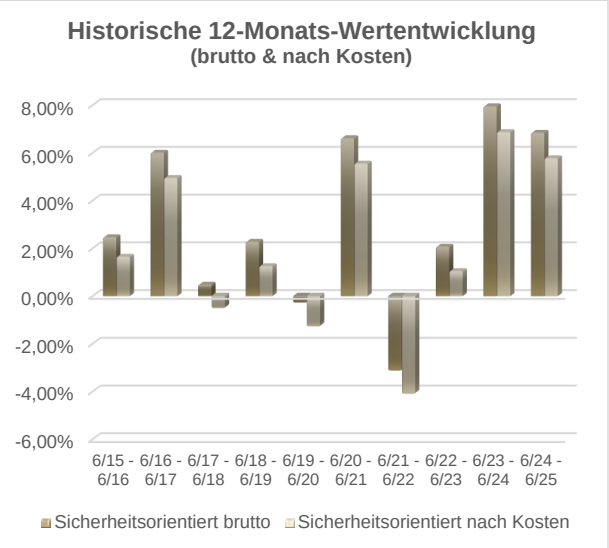


Historische Wertentwicklung

Jahr	*Brutto*	*nach Kosten*
2016	*5,83%*	*4,98%*
2017	*3,79%*	*2,75%*
2018	*-2,79%*	*-3,76%*
2019	*7,20%*	*6,13%*
2020	*0,98%*	*-0,03%*
2021	*3,64%*	*2,60%*
2022	*-3,12%*	*-4,09%*
2023	*5,65%*	*4,59%*
2024	*7,58%*	*6,50%*
bis 30.06.2025	***2,53%***	***2,02%***

Historische 12-Monats-Wertentwicklung

Zeitraum	*Brutto*	*nach Kosten*
30.06.20 bis 30.06.21	*6,62%*	*5,56%*
30.06.21 bis 30.06.22	*-3,14%*	*-4,11%*
30.06.22 bis 30.06.23	*2,07%*	*1,05%*
30.06.23 bis 30.06.24	*7,96%*	*6,88%*
30.06.24 bis 30.06.25	***6,85%***	***5,78%***



Brutto-Ø-Rendite 3,45 % p.a.

Aktuelle Kosten (zzgl. MwSt.): 1,00% 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 1,0 % aus. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung. Es können sich Abweichungen zu Kundenportfolios ergeben.