

Volksbank Ulm-Biberach Vermögensverwaltung Premium

Reporting per: **28.02.2025**

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: 28.02.2025

Liquidität:	7,04%
Renten:	60,65%
Aktien:	19,82%
Zertifikate:	0,00%
Rohstoffe:	6,66%
Alternative Investments:	5,83%

Wertentwicklung vor Kosten und Steuern:

1 Jahr	9,29%
3 Jahre p.a.	6,10%
3 Jahre Gesamt	19,43%
01.01.2025 - 28.02.2025	2,54%

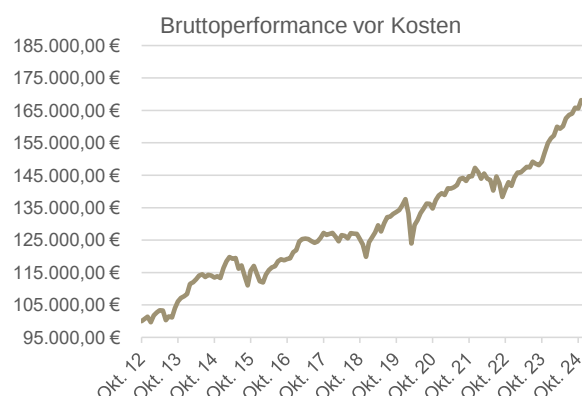
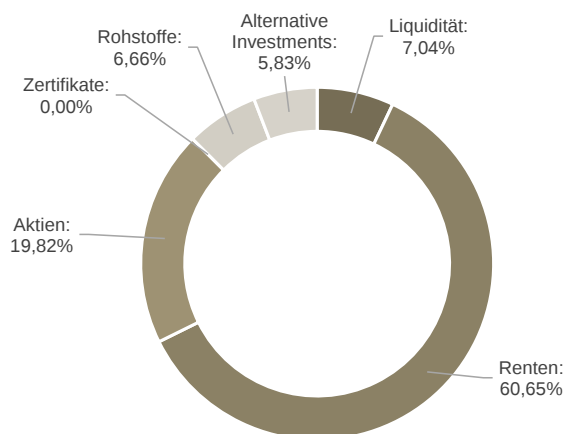
Startwert zum 1.10.2012	100.000,00 €
Aktueller Stand:	171.874,41 €
Veränderung (vor Kosten und Steuern):	71.874,41 €
in %	71,87%

Historische Wertentwicklung

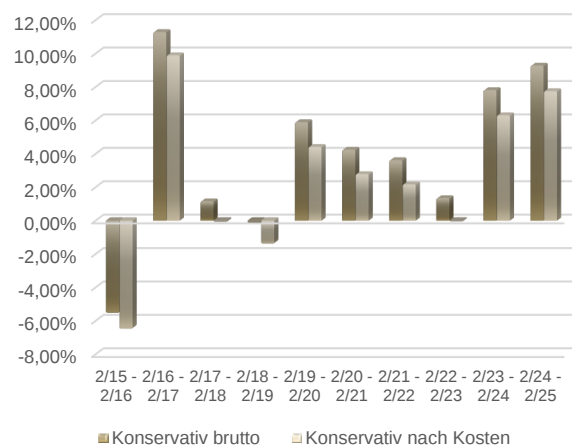
Jahr	Brutto	nach Kosten
2016	5,78%	4,72%
2017	4,65%	3,34%
2018	-5,55%	-6,73%
2019	13,25%	11,83%
2020	2,21%	0,78%
2021	6,14%	4,65%
2022	-3,78%	-5,13%
2023	9,33%	7,80%
2024	8,20%	6,69%
bis 28.02.2025	2,54%	2,30%

Historische 12-Monats-Wertentwicklung

Zeitraum	Brutto	nach Kosten
29.02.20 bis 28.02.21	4,25%	2,79%
28.02.21 bis 28.02.22	3,63%	2,18%
28.02.22 bis 28.02.23	1,35%	-0,07%
28.02.23 bis 29.02.24	7,82%	6,31%
29.02.24 bis 28.02.25	9,29%	7,76%



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



Brutto-Ø-Rendite 4,46 % 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.