

# VERMÖGENSVERWALTUNGSMANDAT BALANCED

## PORTFOLIO PER 31.12.2021

### STRATEGIEINFORMATIONEN

<b>Auflegungsdatum</b>	02.05.2005
<b>Originalwährung</b>	EUR
<b>EU-Offenlegungs-VO 2019/2088</b>	Artikel 6

### BRUTTO-PERFORMANCE\*

	Rendite	Volatilität
<b>YTD</b>	9,38 %	3,75 %
<b>2020</b>	7,64%	11,56 %
<b>2019</b>	13,34 %	4,86 %
<b>2018</b>	-5,08 %	5,76 %
<b>Seit Auflage</b>	93,40 %	5,73 %
<b>3 Jahre p.a.</b>	10,09 %	7,36 %
<b>5 Jahre p.a.</b>	5,52 %	6,55 %

\* Die Angaben zur Wertentwicklung basieren auf Vergangenheitswerten. Diese Wertentwicklung in der Vergangenheit (Quelle: Volksbank Vorarlberg) lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Provisionen, Gebühren und andere Entgelte (laut Schalterausgang) sowie Steuern wirken sich auf die angeführte Wertentwicklung (Rendite) mindernd aus.

### WERTENTWICKLUNG

(Quelle: eigene Berechnung, Datenbasis Triple A)



### STRATEGIE

Diese Strategie eignet sich besonders für Investoren, die ein höheres Risiko akzeptieren, jedoch auf einen dominierenden Aktienanteil verzichten möchten. Das Anlageziel ist die Substanzvermehrung bei kontinuierlichen Erträgen. Im langfristigen Durchschnitt beträgt der Anteil von Aktienfonds bzw. aktienähnlichen Wertpapieren max. 50 %, der Anteil an Rentenfonds bzw. rentenähnlichen Wertpapieren max. 60 % und der Anteil Alternativer Investments max. 25 %. Je nach Marktlage ist es auch möglich, 100 % in Cash zu halten. Für diese Strategie werden gemäß EU-Offenlegungsverordnung 2019/2088 Nachhaltigkeitsrisiken in die Investitionsentscheidungen einbezogen (Artikel 6). Unter Nachhaltigkeitsrisiken werden Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (ESG) verstanden, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition in einem Portfolio haben können.

### TOP HOLDINGS<sup>2</sup> IN %

UniFavorit: Aktien I	12,70 %
Volksbank Funds - Premium Selection Sustainable Equity Fund	8,46 %
Unilnst. Global Conv. Sustainable	5,77 %
Acatis Global Value Fonds	5,50 %
Unilnst. Premium Corp. Bonds	5,19 %

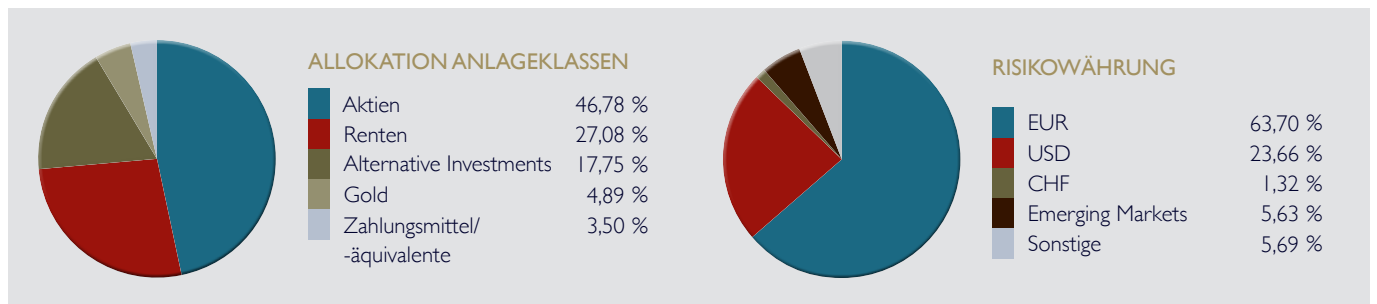
<sup>2</sup> exkl. Geldmarktprodukte und Währungsoptionen

### VERMÖGENSVERWALTUNGSGBÜHREN

All-in-Fee (exkl. Erfolgsbeteiligung)	1,25 %
---------------------------------------	--------

Erfolgsbeteiligung:  
Die Gebühr wird zuzüglich gesetzlicher Umsatzsteuer im Nachhinein in Rechnung gestellt.

### PROFIL DES TYPISCHEN ANLEGERS



**Disclaimer:** Dies ist eine Marketingmitteilung im Sinne des WAG. Die hier dargestellten Angaben dienen, trotz sorgfältiger Recherche, ausschließlich der unverbindlichen Information. Die Inhalte stellen weder ein Angebot bzw. eine Einladung zur Stellung eines Anbots zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf, oder eine sonstige vermögensbezogene, rechtliche oder steuerliche Beratung dar und dienen überdies nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoauflärung bzw. individuelle Beratung. Die Angaben zur Wertentwicklung basieren auf Vergangenheitswerten. Diese Wertentwicklung in der Vergangenheit (Quelle: Volksbank Vorarlberg) lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Provisionen, Gebühren und andere Entgelte (laut Schalterausgang) sowie Steuern wirken sich auf die angeführte Wertentwicklung (Rendite) mindernd aus. Für Detailsankünfte steht Ihnen Ihr Kundenberater selbstverständlich gerne zur Verfügung. Das Portfolio weist aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios oder der verwendeten Portfoliomangementtechniken eine erhöhte Volatilität auf. Die Volksbank Vorarlberg übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen. Druckfehler und Irrtum sind vorbehalten.

Gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 18. Juni 2020 legen wir Folgendes offen: Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Vorarlberg e. Gen., 6830 Rankweil, Ringstraße 27 | Verlags- und Herstellungsort: Rankweil. Werbung