VOLKSBANK
VORARLBERG
PRIVATE BANKING

VERMÖGENSVERWALTUNGSMANDAT BALANCED

PORTFOLIO PER 30.06.2025

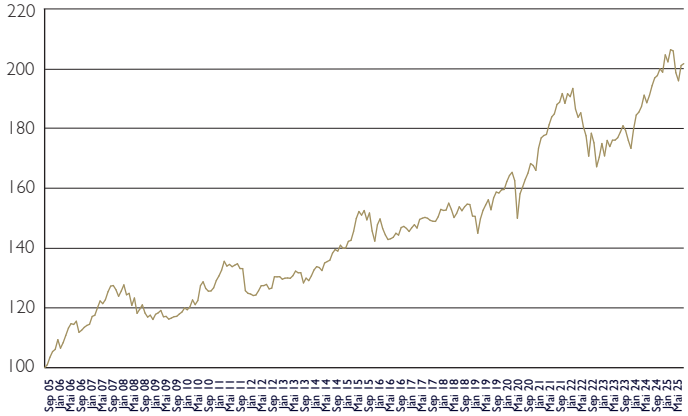
STRATEGIEINFORMATIONEN

Auflegungsdatum	02.05.2005
Originalwährung	EUR
EU-Offenlegungs-VO 2019/2088	Artikel 8

BRUTTO-PERFORMANCE*	Rendite	Volatilität
YTD 2025	-0,29 %	7,81 %
2024	9,64 %	4,44 %
2023	8,01 %	6,33 %
2022	-11,68 %	9,84 %
Seit Auflage	101,68 %	6,07 %
3 Jahre p.a.	5,71 %	7,06 %
5 Jahre p.a.	4,35 %	6,91 %

WERTENTWICKLUNG*

(Quelle: eigene Berechnung, Datenbasis Triple A. Die Quellenangabe bezieht sich auf alle angeführten Grafiken.)



* 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 Schalteraushang) sowie Steuern wirken sich auf die angeführte Wertentwicklung (Rendite) mindernd aus.

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. Bei der Fondsauswahl innerhalb dieser Strategie werden nicht nur finanzielle, sondern stets auch ökologische und soziale Faktoren berücksichtigt. Dementsprechend werden mindestens 80 % in Fonds oder ETFs investiert, die gemäß EU-Offenlegungsverordnung 2019/2088 als Artikel 8 oder als Artikel 9 klassifiziert sind.

TOP HOLDINGS** IN %

JPM US Select Equity	10,71 %
Volksbank Funds - Premium Selection Equity Fund	8,70 %
FvS Bond Opportunities	7,89 %
UBS ETF - S&P 500 ESG UCITS ETF	6,95 %
UBS ETF JPM Global Government Bonds ESG	6,17 %

** exkl. Geldmarktprodukte und Währungsoptionen

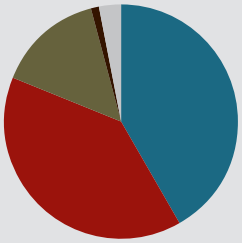
VERMÖGENSVERWALTUNGSGEBÜHREN

All-in-Fee	1,25 %

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

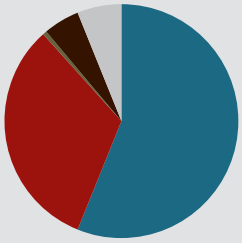
PROFIL DES TYPISCHEN ANLEGERS

Risikoscheu | **Risikobereit** | Risikofreudig



ALLOKATION ANLAGEKLASSEN

Aktien	41,73 %
Renten	39,49 %
Alternative Investments	14,81 %
Geldmarkt	0,94 %
Zahlungsmittel/ -äquivalente	3,03 %



RISIKOWÄHRUNG

EUR	56,17 %
USD	32,19 %
CHF	0,76 %
Schwellenländer	4,86 %
Sonstige	6,02 %

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 Risikoaufklärung 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 Schalteraushang) sowie Steuern wirken sich auf die angeführte Wertentwicklung (Rendite) mindernd aus. Für Detailauskünfte steht Ihnen Ihr Kundenberater selbstverständlich gerne zur Verfügung. Das Portfolio weist aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken eine erhöhte Volatilität auf. Die hierin enthaltenen Informationen basieren auf einer Datenbasis, die von der Volksbank Vorarlberg als zuverlässig eingeschätzt wird, für die jedoch keinerlei Gewähr übernommen wird. Die hier dargestellten Informationen wurden mit größter Sorgfalt recherchiert. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten. Gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 18. Juni 2020 legen wir Folgendes offen: Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts 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.