

# BALANCED SELECTION FUND

PORTFOLIO PER 31.01.2026

## FONDSDATEN

|                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Fondsmanagement          | Volksbank Vorarlberg     |
| Fondsdomizil             | Liechtenstein            |
| Fondswährung             | EUR                      |
| Ende des Geschäftsjahres | 31. Dezember             |
| Fondsvermögen            | 8,69 Mio.                |
| Emissionsdatum           | 19.09.2012               |
| Management Fee in %      | 1,20 % p.a.              |
| Depotbankgebühr          | max. 0,15 % p.a.         |
| Ausgabeaufschlag         | 3,00%                    |
| Benchmark(BM)            | benchmarkfreie Strategie |
| Anlageklasse             | thesaurierend            |
| ISIN                     | LI0188197946             |
| Bloomberg Ticker         | VOLSAEU LE               |
| Valoren-Nr.              | 18819794                 |
| Nettoinventarwert (NAV)  | 68,43                    |
| Bewertungsintervall      | wöchentlich              |

## FONDSSTATISTIK

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| Annualisierte Volatilität | 7,89%   |
| Maximaler Verlust         | -16,56% |

## TOP 10 HOLDINGS IN %

|                                                   |        |
|---------------------------------------------------|--------|
| SPDR S&P 500 UCITS ETF                            | 11,43% |
| JPM US Select Equity                              | 10,75% |
| UnilInstitutional Premium Corporates Bonds        | 7,01%  |
| UnilInstitutional Global Convertibles Sustainable | 6,44%  |
| UBS ETF JPM Global Government Bonds ESG           | 6,34%  |
| Xtrackers IE Physical Gold EURh ETC               | 6,30%  |
| FvS Bond Opportunities                            | 4,99%  |
| DPAM Invest Equities Europe Sustainable           | 4,57%  |
| Amundi Euro Gov. Green Bond ETF                   | 4,10%  |
| Invesco Emerging Markets Equity Fund              | 3,76%  |

I exkl. Liquidität und Währungsoptionen

## STRATEGIE

Der Balanced Selection Fund bietet Anlegern einen ausgewogenen Mix unterschiedlicher Anlageklassen. Er eignet sich für ertragsorientierte Anleger, die bereit sind, für größere Chancen auch höhere Kursschwankungen zu akzeptieren und die einen längeren Anlagehorizont (mindestens fünf Jahre) anstreben. Das Anlageziel ist die Substanzvermehrung durch Kapitalgewinne und kontinuierliche Erträge. Ziel ist es, die Gewichtung der Anlageklassen optimal an die vorherrschenden Markt- und Wirtschaftsgegebenheiten anzupassen. Je nach Markteinschätzung kann der Anteil von Aktienfonds bzw. aktienähnliche Wertpapiere dementsprechend bis max. 50 % betragen, der Anteil von Rentenfonds und rentenähnlichen Produkten bis max. 70 % und der Anteil Alternativer Investments bis max. 25 %. 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.

## PROFIL DES TYPISCHEN ANLEGERS

|             |              |               |
|-------------|--------------|---------------|
| Risikoscheu | Risikobereit | Risikofreudig |
|-------------|--------------|---------------|

## WERTENTWICKLUNG\*

\* Eine Veröffentlichung des Charts erfolgt 12 Monate nach Emissionsbeginn

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



## NETTO-PERFORMANCE

|  | 1 Monat | YTD   | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | Seit Auflage |
|--|---------|-------|--------|---------|---------|--------------|
|  | 1,85%   | 1,85% | 5,28%  | 19,53%  | 11,92%  | 36,86%       |

\* Since inception/seit Auflage

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 Details künftige steht Ihnen Ihr Kundenberater selbstverständlich gerne zur Verfügung. Allgemeines Beispiel: Bei einem Ausgabeaufschlag von 3 % ergibt sich, dass das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlages vermindert wird. Dadurch reduziert sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag um 2,92 % (Berechnung:  $100\% - ((100\% / 103\%) * 100\%)$ ). Dies bedeutet, dass bei einer Anlagesumme von 1.000 Euro letztlich Fondsanteile in Höhe von 970,87 Euro erworben werden. Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen.

## ALLOKATION ANLAGEKLASSEN

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| Aktien                     | 45,58% |
| Renten                     | 36,25% |
| Alternative Investments    | 16,26% |
| Geldmarkt                  | 0,00%  |
| Zahlungsmittel/äquivalente | 1,91%  |

## RISIKOWÄHRUNG

|                  |        |
|------------------|--------|
| EUR              | 59,46% |
| USD              | 29,62% |
| CHF              | 0,06%  |
| Emerging Markets | 5,20%  |
| Sonstige         | 5,66%  |

**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 Schalterausgang) sowie Steuern wirken sich auf die angeführte Wertentwicklung (Rendite) mindernd aus. Für Details künftige steht Ihnen Ihr Kundenberater selbstverständlich gerne zur Verfügung. Der erwähnte Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken eine erhöhte Volatilität auf. Der Investmentfonds wird nur in jenen Ländern öffentlich angeboten, wo dies ausdrücklich durch den jeweils gültigen Prospekt oder die Emissionsbedingungen zulässig ist. Der gültige und veröffentlichte Prospekt erstellt von der Emittentin (CAIAC Fund Management AG, Haus Atzig, Industriestrasse 2, FL-9487 Bendorf) samt allfälligen Änderungen oder Ergänzungen und das Kundeninformationsdokument (KID - Wesentliche Anlegerinformation) sind unter [www.lafv.li](http://www.lafv.li) sowie [www.private-banking.at](http://www.private-banking.at) in deutscher Sprache abrufbar und können in der Hauptanstalt der Volksbank Vorarlberg e. Gen., 6830 Rankweil, Ringstraße 27 und deren Filialen kostenlos behoben werden. 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: 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.