

# VKB-Anlage-Mix Classic - R01 EUR DIS



Anleihenfonds

Stand: 04.07.2024

ISIN:	AT0000495189
NAV:	8,38 EUR
NAV per:	04.07.2024
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	01.06.2005
Fondsvolumen:	21,30 Mio. €
Ertragsverwendung:	Ausschüttend
Duration:	1,22
Anlageregion:	Global
Branche:	Anleihen gemischt
Letzte Ausschüttung:	0,05 EUR, am 01.12.2023
Geschäftsjahr:	01.10. - 30.09.
Ausgabeaufschlag:	2,50%
Verwaltungsgebühr bis zu:	0,54% p.a.
Laufende Kosten:	0,90% p.a.
Leistungsabh. Vergütung:	0,00%
Anlagehorizont:	
Fondsmanager:	Volkskreditbank AG

**Bitte beachten:** Wertpapiere unterliegen zum Teil erheblichen Wertschwankungen. Der Gesamtertrag ist stark vom Verkaufszeitpunkt abhängig. Auch Verluste sind möglich. Bei Veranlagungen in Fremdwährung sind zusätzlich Verluste und Kursschwankungen aus Wechselkursänderungen zu erwarten.

**Performancehinweis:** Die dargestellten Werte werden nach der OeKB-Methode ermittelt und beziehen sich auf die Vergangenheit. Sie lassen keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Die Performanceindikatoren beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten aber keine Steuern. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in der Höhe von bis zu 2,50% und andere ertragsmindernde Kosten wie Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Bitte lesen Sie vor dem Kauf von Anteilen unsere Hinweise zu den hier angegebenen Informationen auf Seite 2 sowie den Prospekt und das Kundeninformationsdokument.

## STRATEGIE

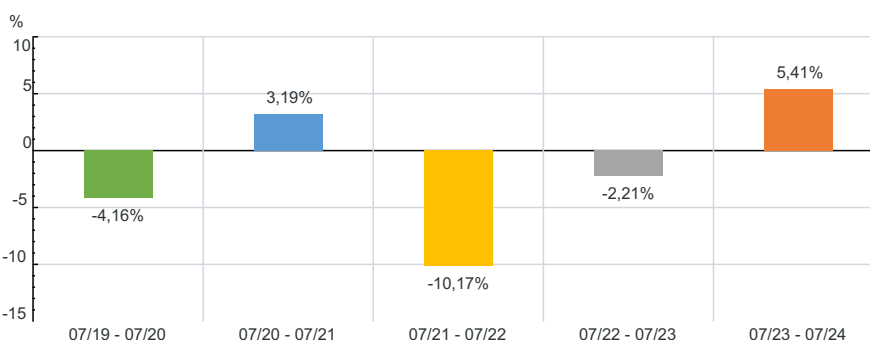
Der VKB-Anlage-Mix Classic ist ein gemischter Fonds. Als Anlageziel wird kontinuierlicher Wertzuwachs bei größtmöglicher Risikostreuung angestrebt. Das Anlagekapital wird vorwiegend am Euro-Rentenmarkt veranlagt. Den Schwerpunkt bilden dabei staatliche als auch nicht-staatliche Anleihen guter und sehr guter Bonität oder entsprechende Anleihenfonds. Die Anleihen guter Bonität (Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Inflationsgeschützte Anleihen) werden im Portfolio stabil mit rund 60 Prozent gehalten. Die restlichen 40 Prozent des Anlagekapitals werden je nach Marktsituation in Hochzins-Anleihen, Emerging Markets-Anleihen und Wandelanleihen angelegt. Der Investitionsgrad ist abhängig vom jeweils vorherrschenden Markttrend. Auf Alternative Investments und Immobilienwerte, die jeweils bis maximal 10 Prozent gewichtet werden können, wird bei der Umsetzung der Anlagestrategie bewusst verzichtet.

## KURSENTWICKLUNG

VKB-Anlage-Mix Classic - R01 EUR DIS



## ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



## WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

	1J	3J p.a.	5J p.a.	10J p.a.	seit Beginn p.a.
Performance	+5,67%	-1,98%	-1,00%	-0,03%	+0,94%
Sharpe Ratio	0,43	-0,48	-0,23	-0,09	0,32
Volatilität	+3,55%	+3,12%	+3,10%	+2,53%	+2,25%
Max Drawdown	-2,00%	-13,36%	-13,55%	-13,55%	-13,55%

# VKB-Anlage-Mix Classic - R01 EUR DIS

Anleihenfonds

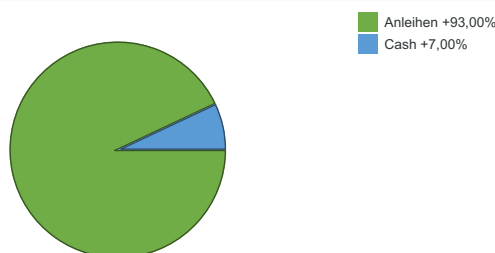
## Wertentwicklung pro Jahr

2024	±0,00%
2023	+6,48%
2022	-10,68%
2021	-1,43%
2020	+1,00%
2019	+3,98%
2018	-2,84%

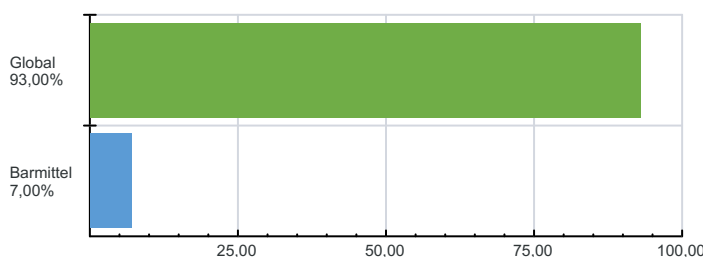
## Top Holdings

Xtr.II iBoxx Eu.Go.B.Yi.Plus:	11,30%
MUL Amundi EUR GovBond 7-10Y:	8,30%
Xtr.II Eurozone Gov.Bond 5-7:	7,70%
Xtr.II EUR H.Yield Corp.Bond:	7,10%
6,625% Rumänien 22-27.09.29:	5,80%
Amundi I.S.-Am.EUR Corp.Bond:	4,60%
AIS-Am.EO H.Y.Co.Bd ESG UC.ETF:	3,60%
Xtrackers II EUR Corporate Bd:	3,50%
JPMorg.Inv.-Gl.Conv.Conserv.Fd:	3,40%
iShsVI- EO Corp Bd Finl U.ETF:	3,20%

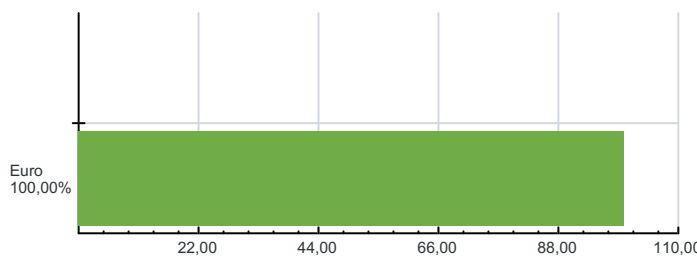
## Anlagearten



## Länderverteilung



## Währungen



### Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in andere Investmentfonds investiert werden.

Aufgrund der Zusammensetzung des Fonds oder der verwendeten Managementtechniken weist der Fonds eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte sind auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt, wobei auch Kapitalverluste nicht ausgeschlossen werden können.

Die Fondsbestimmungen des VKB-Anlage-Mix Classic - R01 EUR DIS-Fonds wurden durch die FMA bewilligt.

Der VKB-Anlage-Mix Classic - R01 EUR DIS-Fonds kann bis zu 10 % in Veranlagungen gem. § 166 Abs. 1 Z 3 InvFG 2011 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere bei diesen Veranlagungen kann es zu einem Verlust bis hin zum Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.

**Marketingmitteilung:** Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Beratungsleistung, ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar, noch ersetzen sie ein persönliches Beratungsgespräch mit einem Anlage- und Steuerberater.

**Keine Finanzanalyse:** Diese Informationen wurden nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegen auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

**Haftungsausschluss:** Die dargestellten Informationen, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Daten und Inhalte sowie das Eintreten von Prognosen wird keine Haftung übernommen. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es wird darauf hingewiesen, dass entsprechend der gesetzlichen Regelungen die Zusammensetzung des Fondsvermögens Änderungen unterworfen ist.

**Prospekthinweis:** Im Zusammenhang mit dem Angebot von Wertpapieren sind ausschließlich die Angaben im Prospekt verbindlich. Der (jeweilige) Prospekt und das (jeweilige) Kundeninformationsdokument (Basisinformationsblatt) sind am Sitz der Kapitalanlagegesellschaft und/oder bei der Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz, sowie in jeder Filiale der Volkskreditbank AG in deutscher (in Ausnahmefällen nur in englischer) Sprache und in Papierform kostenlos erhältlich. Bitte beachten Sie die entsprechenden Verkaufsbeschränkungen.

**Steuerhinweis:** Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können.

**Wertentwicklung:** Angaben über die Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein Indikator für die künftige Entwicklung. Es können zusätzlich die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen.

**Prognosen:** Renditeerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

IMPRESSUM: Zentrale, Medieninhaberin und Herausgeberin: Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz E-Mail: service@vkb-bank.at, www.vkb.at, Telefon: +43 732 76 37-0, Fax: +43 732 76 37-1484, BIC VKBLAT2L Firmenbuch-Nr.: FN 76096g, Firmenbuchgericht: Landesgericht Linz, UID-Nr.: ATU23004503, GIIN YL48A1.99999.SL.040 Verlags- und Herstellungsort: Linz, Druck: Eigenvervielfältigung