

VKB-Anlage-Mix im Trend - EUR ACC



Aktienfonds

Stand: 28.03.2025

| | |
|----------------------------|-------------------------|
| ISIN: | AT0000703681 |
| NAV: | 19,15 EUR |
| NAV per: | 28.03.2025 |
| Fondswährung: | EUR |
| Auflagedatum: | 02.08.2001 |
| Fondsvolumen: | 28,08 Mio. € |
| Ertragsverwendung: | Thesaurierend |
| Fondskategorie: | Aktienfonds |
| Anlageregion: | Global |
| Subkategorie: | Branchenmix |
| Letzte Ausschüttung: | 0,21 EUR, am 02.12.2024 |
| Geschäftsjahr: | 01.10. - 30.09. |
| Ausgabeaufschlag: | 5,00% |
| Verwaltungsgebühr bis zu: | 1,52% p.a. |
| Laufende Kosten: | 2,10% p.a. |
| Leistungsabh. Vergütung: | 0,00% |
| Anlagehorizont: | |
| Fondsmanager: | Volkskreditbank AG |

Fondsmanagerkommentar:

Im Dezember konnten die Börsen nach anfänglichen positiven Trends leider nicht weiter durchhalten obwohl die US-Wirtschaft getragen vom privaten Konsum und von Investitionen der Unternehmen weiter an Fahrt zulegte. Dezemberindikatoren wie aus dem Bereich der Konsumentenstimmung und die eher geringe Zahl von Erstantragen auf Arbeitslosengeld sorgten eher für Nachdenklichkeit bezüglich der Inflation. Relativ stabile Inflationszahlen gekoppelt mit einem weiterhin robusten Wirtschaftswachstum sollte zunächst für eine Zinspause sorgen. Dies wirkte sich vielfach negativ auf die Kurse in der zweiten Monatshälfte aus. Gemäß Analystenschätzungen soll sich das Gewinnwachstum in den USA in den kommenden Monaten stetig erhöhen, während der diesbezügliche Trend in Europa weniger eindeutig ist. Die Wachstumsschwäche in der Eurozone setzte sich im Dezember fort. Dies belasteten die europäischen Börsen und führte zusammen mit der Schwäche in den USA zu einer leicht negativen Performance im Berichtsmonat.

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 Performancedaten beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten aber keine Steuern. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in der Höhe von bis zu 5,00% 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

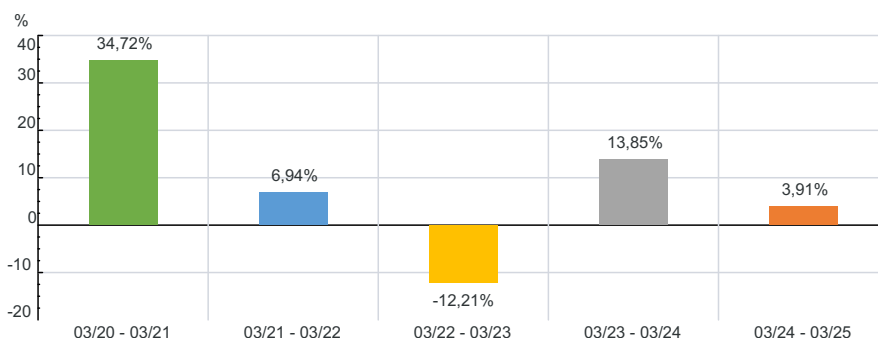
Der VKB-Anlage-Mix im Trend ist ein Aktienfonds, der darauf ausgerichtet ist, einen hohen langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen. Der VKB-Anlage-Mix im Trend investiert überwiegend in Anteile von Investmentfonds anderer Verwaltungsgesellschaften und Kapitalverwaltungsgesellschaften, welche ihrerseits überwiegend in Aktien und aktienähnliche Titel investieren. Die Subfonds werden kontinuierlich nach quantitativen und qualitativen Kriterien ausgewählt. Daneben kann auch direkt in die oben genannten Veranlagungsinstrumente investiert werden. Die durchgehende Aktientangente darf bis zu 100% des Fondsvermögens betragen. Daneben dürfen sowohl Geldmarktinstrumente als auch Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten jeweils bis zu 49% des Fondsvermögens erworben werden. Im Rahmen von Umschichtungen des Fondsportfolios kann der Investmentfonds einen höheren Anteil an Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten aufweisen. Eine Spezialisierung im Hinblick auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete oder sonstige Marktsegmente liegt für den VKB-Anlage-Mix im Trend grundsätzlich nicht vor, wobei eine zeitweise Schwerpunktsetzung jedoch nicht ausgeschlossen ist. Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. (Näheres siehe Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.)

WERTENTWICKLUNG

VKB-Anlage-Mix im Trend - EUR ACC



ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

| | 1J | 3J p.a. | 5J p.a. | 10J p.a. | seit Beginn p.a. |
|--------------|--------|---------|---------|----------|------------------|
| Performance | +5,63% | +2,41% | +9,20% | +3,98% | +3,13% |
| Sharpe Ratio | 0,26 | 0,27 | 1,04 | 0,40 | -0,18 |
| Volatilität | +8,56% | +8,60% | +9,15% | +9,46% | +9,96% |
| Max Drawdown | -6,39% | -13,48% | -18,71% | -26,29% | -45,45% |

VKB-Anlage-Mix im Trend - EUR ACC

Aktienfonds

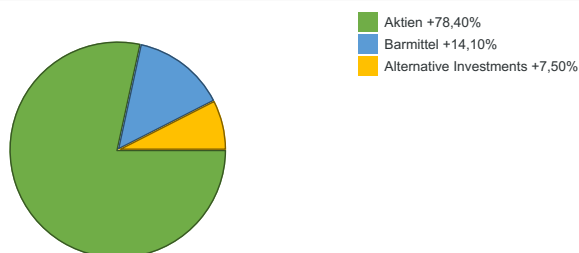
Wertentwicklung pro Jahr

| | |
|------|---------|
| 2025 | +2,57% |
| 2024 | +9,17% |
| 2023 | +7,08% |
| 2022 | -15,50% |
| 2021 | +18,83% |
| 2020 | +6,03% |
| 2019 | +24,15% |

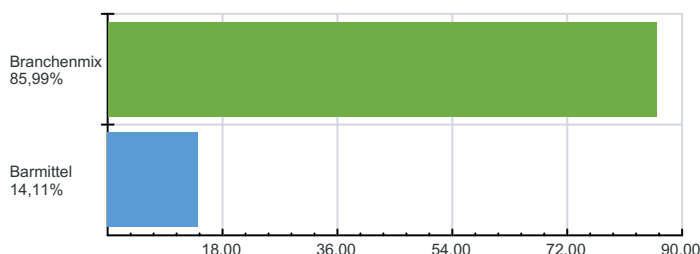
Top Holdings

| | |
|------------------------------------|-------|
| X STOXX EUROPE 600: | 9,20% |
| R&A GLOBAL STRATEGIC EQUITY: | 5,46% |
| X NIKKEI 225 1D: | 5,28% |
| SPDR S&P US CON STAP SELECT: | 5,18% |
| X S&P500 SWAP: | 5,08% |
| AMUNDI NYSE ARCA GOLD BUGS U: | 4,09% |
| SPDR S&P US CON DIS SELECT: | 4,03% |
| X RUSSELL 2000: | 3,77% |
| DB ETC PLC ETC Z27.08.60 XTR P...: | 3,40% |
| ISHARES CORE EURO STOXX 50: | 3,21% |

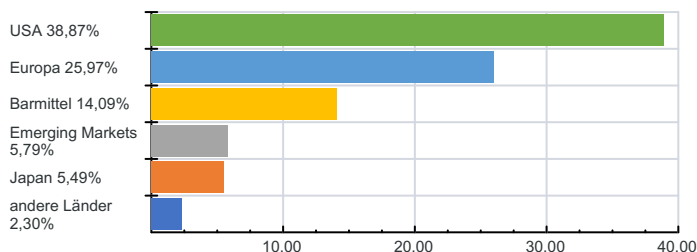
Anlagearten



Branchenverteilung



Länderverteilung



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 im Trend - EUR ACC-Fonds wurden durch die FMA bewilligt.

Die Finanzmarktaufsicht warnt: Der VKB-Anlage-Mix im Trend - EUR ACC-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