

VKB-Nachhaltigkeit-Anders - EUR DIS



Mischfonds

Stand: 20.11.2024

ISIN:	AT0000A2JSJ0
NAV:	11,66 EUR
NAV per:	20.11.2024
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	06.11.2020
Fondsvolumen:	45,74 Mio. €
Ertragsverwendung:	Ausschüttend
Duration:	-
Anlageregion:	Global
Branche:	Mischfonds/ ausgewogen
Letzte Ausschüttung:	0,05 EUR, am 01.12.2023
Geschäftsjahr:	01.10. - 30.09.
Ausgabeaufschlag:	3,50%
Verwaltungsgebühr bis zu:	1,04% p.a.
Laufende Kosten:	1,80% p.a.
Leistungsabh. Vergütung:	0,00%
Anlagehorizont:	
Fondsmanager:	Volkskreditbank AG

STRATEGIE

Der VKB-Nachhaltigkeit-Anders ist ein gemischter Fonds der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge sowie langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen. Der VKB-Nachhaltigkeit-Anders investiert überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens in Veranlagungsinstrumente, die nach nachhaltigen Kriterien ausgewählt werden. Dazu investiert der Fonds insbesondere in nachhaltige Emittenten, die sich durch eine umwelt- u. sozialverträgliche Politik auszeichnen, wobei nachhaltige Unternehmen typischerweise danach streben ihren ökologischen Fußabdruck zu minimieren und ökologische und sozialverträgliche Kriterien sowie eine große Auswahl an verschiedenen Interessensgruppen bei der Festlegung ihrer Strategien berücksichtigen. Es kann direkt über Einzeltitel oder über Anteile an Investmentfonds oder derivative Instrumente in internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schultdtitel sowie bis zu 70% des Fondsvermögens in Aktien und aktienähnliche Titel investiert werden. Zusätzlich dürfen jeweils bis zu 10% des Fondsvermögens Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen gemäß § 166 Abs. 1 Z 3 InvFG und Anteile an Immobilienfonds erworben werden. Weiters dürfen direkt über Einzeltitel oder indirekt über andere Investmentfonds oder derivative Instrumente internationale Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten erworben werden. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen oder Marktsektoren liegt für den Fonds nicht vor, wobei eine zeitweise Schwerpunktsetzung 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 gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.)

WERTENTWICKLUNG

VKB-Nachhaltigkeit-Anders - EUR DIS



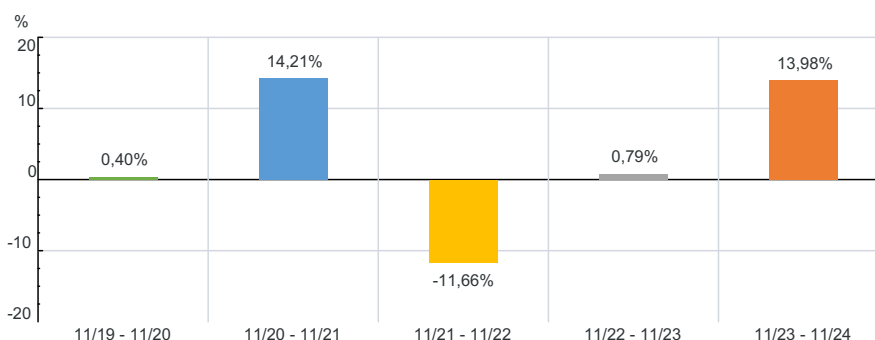
Fondsmanagerkommentar:

Der September war nach März und Juni bisher der positivste Monat für den Fonds. In einem nicht spannungsfreien wirtschaftlichen Umfeld gab es einige bewegende Momente für die Börsen. Die FED senkte die Zinsen um gleich 50 Basispunkte. Dies war für einige Marktbeobachter durchaus überraschend stark. Ein weiteres Ereignis war die Ankündigung der chinesischen Regierung in die Wirtschaft mit stimulierenden Maßnahmen einzugreifen. Zu den strukturellen Herausforderungen zählen die Notwendigkeit, die verschuldete Wirtschaft zu reformieren und eine alternde Bevölkerung. Dazu kommen geopolitische Risiken und die Debatte über Zölle und den wirtschaftlichen Wettbewerb mit Europa und den USA. Die Kapitalmärkte bewegen sich nach wie vor in einem Spannungsfeld zwischen Wachstumssorgen einerseits und Zinssenkungshoffnungen andererseits. Besonders Europa ist aktuell noch uneinheitlich. Wobei Deutschland im Moment ein Staat innerhalb Europas ist, der unter den Analysten als ein Kandidat gehandelt wird, der die größten Herausforderungen noch vor sich hat. Dies spiegelten beispielsweise die Kurse von Autoaktien in den letzten Wochen wider. Auf der anderen Seite scheinen die Aussichten für Zinsanlagen weiterhin gut unterstützt zu sein auch wenn schon einiges in den Kursen eingepreist ist. Weiter sinkende Zinsen sollte die Kurse unterstützen und eröffnen Chancen. Aus dem breiten Spektrum von Staats- und Unternehmensanleihen gehören derzeit Euro-Unternehmensanleihen guter Bonität auch zukünftig in ein aussagekräftiges Portfolio.

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 verlasslichen 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 3,50% und andere ertragsmindernde Kosten wie Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt.

ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

	1J	3J p.a.	5J p.a.	10J p.a.	seit Beginn p.a.
Performance	+14,53%	+0,82%	-	-	+4,12%
Sharpe Ratio	2,06	0,20	-	-	0,75
Volatilität	+5,12%	+6,35%	-	-	+6,00%
Max Drawdown	-3,95%	-14,36%	-	-	-14,51%

VKB-Nachhaltigkeit-Anders - EUR DIS

Mischfonds

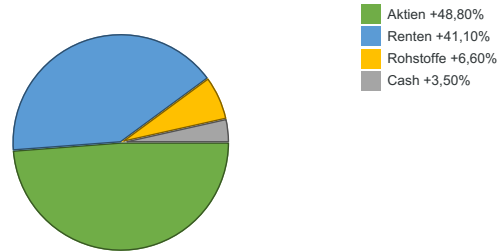
Wertentwicklung pro Jahr

2024	+10,10%
2023	+7,17%
2022	-12,39%
2021	+11,56%
2020	-
2019	-
2018	-

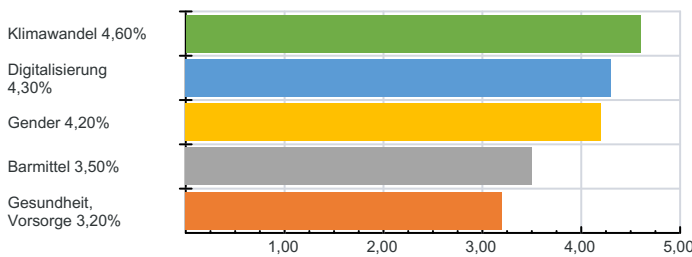
Top Holdings

Invesco Quantitative Strategie...:	7,50%
INVESCO PHYSICAL GOLD ETC:	6,60%
METIS Bond EURO Corporate ESG ...:	6,60%
LGT Sustainable Bond EM Defens...:	6,40%
JPMorgan EUR Corp. Bond REI ES...:	5,00%
Amundi EUR Corp. Bond PAB Net ...:	4,90%
DWS Invest ESG Climate Tech Fu...:	4,60%
Invesco MSCI Europe ESG Screen...:	4,30%
ERSTE Responsible Bond EURO Co...:	4,20%
Robeco Gl. Gender Equality Equ...:	4,20%

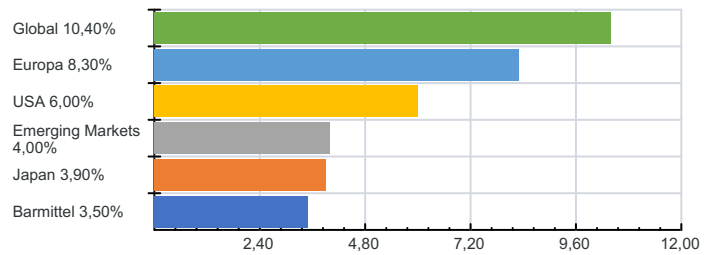
Anlagearten



Branchenverteilung



Länderverteilung



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