MARKETINGMITTEILUNG

VKB Zukunft Plus - EUR DIS

Mischfonds

Stand: 06.06.2025

ISIN:	AT0000A2JSJ0
NAV:	11,77 EUR
NAV per:	06.06.2025
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	06.11.2020
Fondsvolumen:	47,18 Mio. €
Ertragsverwendung:	Ausschüttend
Duration:	-
Anlageregion:	Global
Branche:	Mischfonds/ ausgewogen
Letzte Ausschüttung:	0,08 EUR, am 02.12.2024
Geschäftsjahr:	01.10. - 30.09.
Transaktionsgebühr:	Siehe Entgelte für Wertpapiergeschäfte
Verwaltungsgebühr bis zu:	1,05% p.a.
Laufende Kosten:	1,80% p.a.
Leistungsabh. Vergütung:	0,00%
Anlagehorizont:	
Fondsmanager:	Volkskreditbank AG

Fondsmanagerkommentar:

Im April wurde bestätigt, dass das Bruttoinlandsprodukt der USA im ersten Quartal 2025 erstmals seit Anfang 2022 gesunken ist. Durch die Zölle droht im zweiten Quartal eine Belastung des privaten Konsums und somit eine Fortsetzung der Wachstumsschwäche in den USA. Erste Zeichen gab der Ölpreis, der entsprechend fiel. Für Europa bedeuten die Unsicherheiten in den USA starke Auswirkungen, da es noch nicht klar ist, wie es in den kommenden Monaten mit den Zollverhandlungen weitergeht. Somit ergaben sich für den Monat April sehr turbulente Kapitalmärkte. Es folgte ein gewaltiger Abverkauf an den globalen Aktienmärkten zu Beginn des Monats, was sich zu einer anhaltenden volatilen Phase ergoss. Positiv wirkte sich die Verschiebung um 90 Tage für Verhandlungen aus. Jedoch bleibt abzuwarten, welche Ergebnisse diese Verhandlungen ergeben.

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.

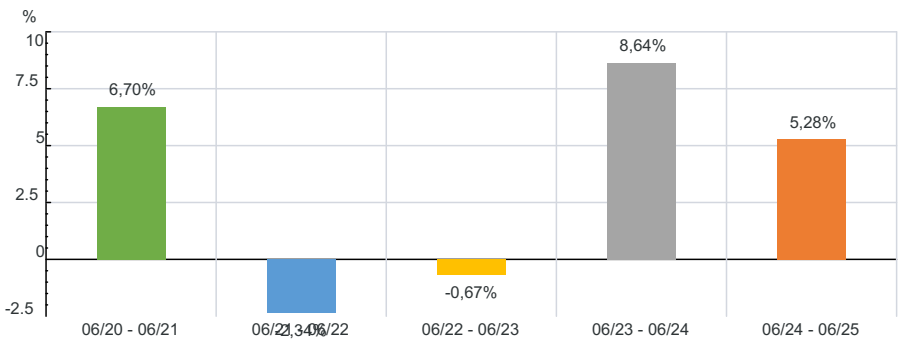
Performancehinweis: Die dargestellten Werte werden nach der OeKB-Methode ermittelt und beziehen sich auf die Vergangenheit. Sie lassen keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Die Performancedaten beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten aber keine Steuern. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in der Höhe von bis zu 3,50% 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 Zukunft Plus investiert überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens in Veranlagungsinstrumente, die nach ökologischen und/oder sozialen Merkmalen ausgewählt werden. Dazu investiert der Fonds insbesondere in Emittenten mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen, die sich durch eine umwelt- und sozialverträgliche Politik auszeichnen. Solche Emittenten streben typischerweise danach ihren ökologischen Fußabdruck zu minimieren sowie ökologische und ethische Kriterien sowie eine große Auswahl an verschiedenen Interessensgruppen bei der Festlegung ihrer Strategien zu berücksichtigen. Emittenten, die sich z.B. gegenüber der Gesellschaft oder der Umwelt rücksichtslos verhalten, Grundrechte missachten oder schädliche Produkte herstellen bzw. zulassen, werden von einem Investment ausgeschlossen. Somit können einzelne Wertpapierbereiche oder Industrien vom Investmentuniversum des Fonds ausgeschlossen werden. Der VKB Zukunft Plus ist ein gemischter Fonds und strebt als Anlageziel laufende Erträge sowie langfristigen Kapitalzuwachs an. Es kann direkt über Einzeltitel oder indirekt über Anteile an anderen Investmentfonds oder derivative Instrumente in internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbriefte Schuldtitel sowie bis zu 70% des Fondsvermögens in internationale Aktien und aktienähnliche Titel investiert werden. Zusätzlich dürfen bis zu 20% des Fondsvermögens Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen gemäß § 166 Abs 1 Z 3 InvFG und bis zu 10% des Fondsvermögens Anteile an Immobilienfonds erworben werden. Weiters dürfen direkt über Einzeltitel oder indirekt über andere Investmentfonds oder derivative Instrumente internationale Geldmarktinstrumente erworben werden. Außerdem dürfen bis zu 49% des Fondsvermögens Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten erworben werden. Im Rahmen von Umschichtungen des Fondsportfolios kann der Investmentfonds den Anteil an Anlagen, die zur Erfüllung ökologischer und/oder sozialer Merkmale verwendet werden, unterschreiten und einen höheren Anteil an Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten aufweisen. Die für den Fonds zu erwerbenden Anleihen unterliegen keinen Einschränkungen wie zum Beispiel in Bezug auf die Art der Anleihe, den Emittenten (Staaten, Unternehmen oder andere Stellen), die Laufzeit oder das Rating. Eine Spezialisierung im Hinblick auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete, sonstige Marktsegmente oder Anlageklassen liegt für den VKB Zukunft Plus 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.

WERTENTWICKLUNG

ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

	1J	3J p.a.	5J p.a.	10J p.a.	seit Beginn p.a.

MARKETINGMITTEILUNG

VKB Zukunft Plus - EUR DIS

Mischfonds

Performance	+6,18%	+4,67%	–	–	+3,99%
Sharpe Ratio	0,39	0,61	–	–	0,75
Volatilität	+7,25%	+6,34%	–	–	+6,31%
Max Drawdown	-10,33%	-10,33%	–	–	-14,51%

MARKETINGMITTEILUNG

VKB Zukunft Plus - EUR DIS

Mischfonds

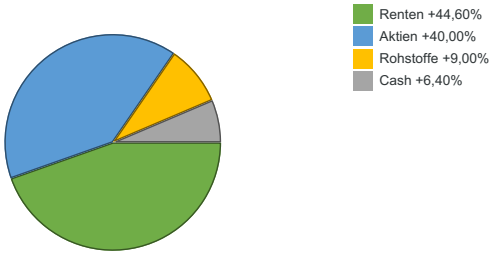
Wertentwicklung pro Jahr

2025	+0,77%
2024	+11,04%
2023	+7,17%
2022	-12,39%
2021	+11,56%
2020	–
2019	–

Top Holdings

INVESCO PHYSICAL GOLD ETC:	8,97%
Invesco Quantitative Strategie...:	7,20%
METIS Bond EURO Corporate ESG ...:	6,49%
JPM EUROPE REI ESG UCITS ETF:	4,93%
JPMorgan EUR Corp. Bond REI ES...:	4,91%
XTRK MSEM AS SCD SW UE-1D UA:	4,90%
Amundi EUR Corp. Bond PAB Net ...:	4,79%
Invesco MSCI Europe ESG Screen...:	4,24%
DWS Invest ESG Climate Tech Fu...:	4,16%
LGT Sustainable Bond EM Defens...:	4,10%

Anlagearten



Länderverteilung

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in Einlagen investiert werden.

Im Rahmen der Anlagestrategie kann in wesentlichem Umfang in Derivate investiert werden.

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 Zukunft Plus - EUR DIS-Fonds wurden durch die FMA bewilligt.

Die Finanzmarktaufsicht warnt: Der VKB Zukunft Plus - 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

Factsheet erstellt von: salesxp.com - Datenquelle: FactSet, Mountain-View Data Gmbh