

WKN: 49518

ISIN: AT0000495189

NAV: 9,07 EUR

Stand: 23.09.2021

| | |
|-----------------------------|--|
| Auflegungsdatum: | 01.06.2005 |
| Fondswährung: | EUR |
| Fondsvolumen: | 36,50M EUR |
| Ausgabeaufschlag: | 2,50% |
| Max. Management Fee: | 0,60% |
| Laufende Kosten: | 1,34% p.a. |
| Gewinnverwendung: | Ausschüttend |
| Fondskategorie: | Anleihen |
| Anlageregion: | Global |
| Branche: | Anleihen gemischt |
| Geschäftsjahr: | 01.10 - 30.09 |
| Letzte Ausschüttung: | 0,05 EUR, am 28.12.2020 |
| Risikoklasse: | Risikoscheu |
| Duration: | 5,0 Jahre |
| Durchschn. RLZ: | |
| Durchschn. Rendite: | 0,5 Prozent |
| Anlagehorizont: | mittelfristig 5 Jahre und länger; Nicht für US-Personen geeignet! |
| Fondsmanager: | Volkskreditbank AG |



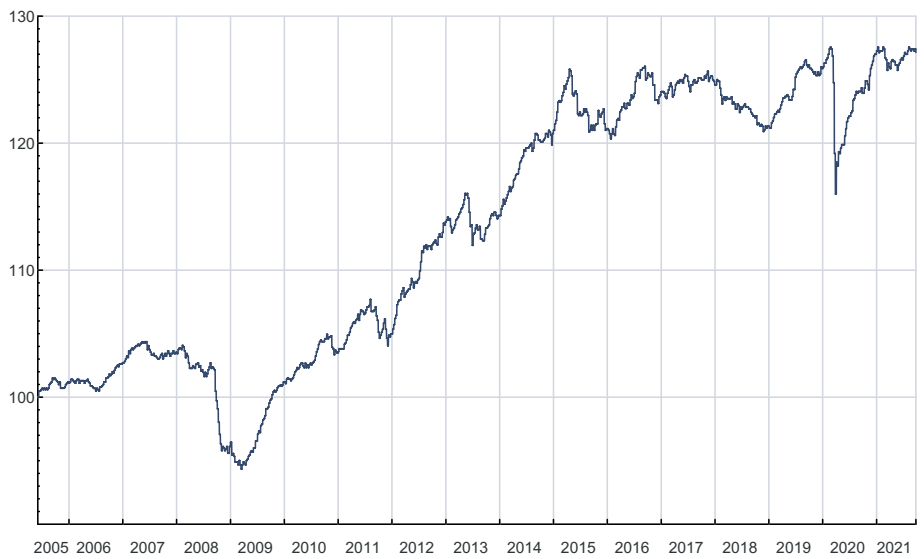
Strategie:

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.

Zu 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

Wertentwicklung



■ VKB-Anlage-Mix Classic - R01 EUR DIS

Marketingmitteilung: Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die von der Volkskreditbank AG ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Finanzanalyse oder 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. Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers.

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.

Risikohinweis: Jede Anlage in Finanzinstrumente und Wertpapiere ist mit dem Risiko des Kapitalverlusts (auch mit einem Totalverlust) verbunden. Insbesondere können Kurschwankungen, Zinsänderungen und Bonitätsverschlechterungen eines Emittenten den Wert, Kurs oder Ertrag negativ beeinflussen. Bei Veranlagung in fremder Währung entsteht zusätzlich ein Währungsrisiko, welches sich ertragsmindernd oder ertragserhöhend auswirken kann.

Performance: Angaben zur Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen und stellen keinen verlässlichen Indikator für die künftige Entwicklung dar. Die Wertentwicklung wird entsprechend der OeKB-Methode, basierend auf Daten der Depotbank ermittelt.

Prognosen: Renditeerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Hohe Ertragschancen stehen einem hohen Risiko des Kapitalverlusts gegenüber. Gebühren, Provisionen, Spesen sowie Steuern mindern den Ertrag. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden.

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 (Nicht-)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 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.

WKN: 49518

ISIN: AT0000495189

NAV: 9,07 EUR

Stand: 23.09.2021

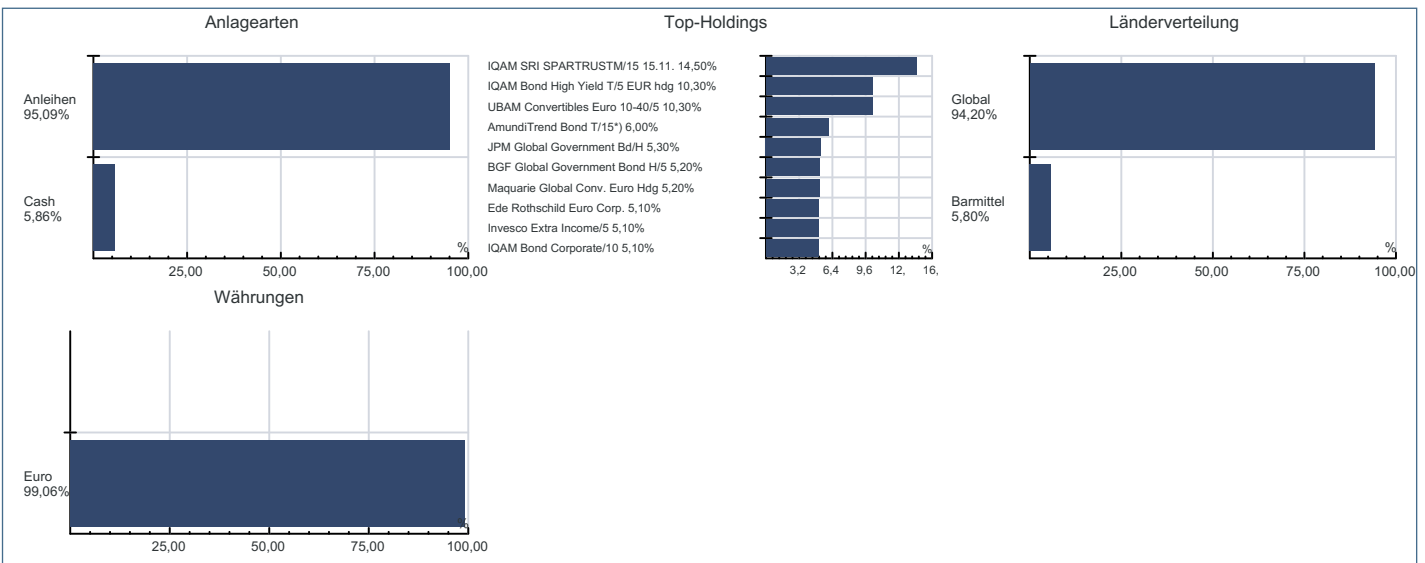
| Jahresentwicklung | |
|-------------------|--------|
| 2021 | -0,22% |
| 2020 | +1,00% |
| 2019 | +3,98% |
| 2018 | -2,84% |
| 2017 | +0,54% |
| 2016 | +2,41% |
| 2015 | +0,11% |

Quelle: FactSet

| Performance | 1M | 6M | 12M | 3J p.a. | 5J p.a. |
|--------------|--------|--------|--------|---------|---------|
| Performance | -0,33% | +1,00% | +2,13% | +1,30% | +0,30% |
| Sharpe | -0,25 | 0,79 | 1,30 | 2,05 | 1,32 |
| Volatilität | +1,21% | +1,43% | +1,88% | +2,64% | +2,27% |
| Max Drawdown | -0,44% | -0,78% | -1,54% | -9,27% | -9,27% |
| Pos. Monate | 0,00% | 66,67% | 66,67% | 69,44% | 60,00% |
| Beta | 0,78 | 0,77 | 0,89 | 0,89 | 0,88 |

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 Performance-Daten 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.

| Monatsperformance | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | Jan. | Feb. | Mär. | Apr. | Mai | Jun. | Jul. | Aug. | Sep. | Okt. | Nov. | Dez. |
| 2017 | -0,32% | +0,98% | -0,32% | +0,32% | +0,11% | -0,32% | +0,22% | +0,11% | ±0,00% | +0,32% | -0,11% | -1,61% |
| 2018 | -0,11% | -0,55% | -0,11% | -0,22% | -0,11% | -0,22% | +0,22% | -0,33% | -0,22% | -0,67% | -0,22% | -1,24% |
| 2019 | +0,68% | +0,45% | +0,68% | +0,34% | -0,22% | +1,23% | +0,88% | +0,44% | -0,44% | -0,44% | ±0,00% | -0,77% |
| 2020 | +0,77% | +0,22% | -6,60% | +1,06% | +0,81% | +0,92% | +1,14% | +0,23% | -0,11% | +0,11% | +1,80% | +0,11% |
| 2021 | -0,22% | -0,44% | -0,22% | +0,45% | -0,11% | +0,33% | +0,44% | ±0,00% | -0,22% | - | - | - |



Marketingmitteilung: Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die von der Volkskreditbank AG ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Finanzanalyse oder 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. Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers.

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.

Risikohinweis: Jede Anlage in Finanzinstrumente und Wertpapiere ist mit dem Risiko des Kapitalverlusts (auch mit einem Totalverlust) verbunden. Insbesondere können Kurschwankungen, Zinsänderungen und Bonitätsverschlechterungen eines Emittenten den Wert, Kurs oder Ertrag negativ beeinflussen. Bei Veranlagung in fremder Währung entsteht zusätzlich ein Währungsrisiko, welches sich ertragsmindernd oder ertragserhöhend auswirken kann.

Performance: Angaben zur Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen und stellen keinen verlässlichen Indikator für die künftige Entwicklung dar. Die Wertentwicklung wird entsprechend der OeKB-Methode, basierend auf Daten der Depotbank ermittelt.

Prognosen: Renditeerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Hohe Ertragschancen stehen einem hohen Risiko des Kapitalverlusts gegenüber. Gebühren, Provisionen, Spesen sowie Steuern mindern den Ertrag. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden.

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 (Nicht-)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 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.

Fondsmanagerkommentar:

Der US-Notenbankchef Jerome Powell stellte beim Notenbank-Symposium in Jackson Hole Ende August eine Reduzierung der Anleihenkäufe („tapering“) noch in diesem Jahr in Aussicht. Gleichzeitig wies er darauf hin, dass der Beginn der Rückführung der Anleihenkäufe kein unmittelbares Zeichen für eine baldige Zinserhöhung sei, was zur Beruhigung der Rentenmärkte beitrug. Die Staatsanleihe-Renditen in Europa und den USA haben sich seit ihrem Hoch im Frühjahr und ihrem Tief im Juli bzw. Anfang August nunmehr leicht erholt. Die 10-jährigen US-Treasuries rendierten bei 1,30% und die deutsche Bundesanleihe bei -0,38%, dementsprechend korrigierten die europäischen Staatsanleihenfonds leicht. Die Wandelanleihenfonds konnten im Berichtsmontat erneut die höchsten Zuwächse erzielen, wie übrigens auch schon seit Jahresbeginn. Sie profitieren von steigenden Aktienmärkten in der Regel stärker, als fallende Aktienmärkte ihnen aufgrund ihres Anleihencharakters anhaben können. Im August schlossen sie trotz zwischenzeitlicher Korrekturen an den Aktienmärkten in Europa und USA insgesamt deutlich im Plus. Eine gute Nachricht für die Schwellenländer war die Ankündigung der schrittweisen Zurücknahme der geldpolitischen Maßnahmen durch die FED. Attraktivere US-Renditen könnten möglicherweise Umschichtungen zu Lasten von Emerging-Markets-Anleihen nach sich ziehen. Die Emerging-Market-Fonds erholten sich und auch unser Timing-Modell hat die Erhöhung der Quote um weitere 5% signalisiert. Durch den Kauf des EAM EM Government Fonds wurde dieses Anleihensegment wieder auf 10% erhöht. Im Gegenzug wurde Cash abgebaut und bei den Wandel- und High-Yield-Anleihenfonds Gewinne mitgenommen. Der Fonds entwickelte sich im August seitwärts.

Marketingmitteilung: Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die von der Volkskreditbank AG ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Finanzanalyse oder 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. Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers.

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.

Risikohinweis: Jede Anlage in Finanzinstrumente und Wertpapiere ist mit dem Risiko des Kapitalverlusts (auch mit einem Totalverlust) verbunden. Insbesondere können Kurschwankungen, Zinsänderungen und Bonitätsverschlechterungen eines Emittenten den Wert, Kurs oder Ertrag negativ beeinflussen. Bei Veranlagung in fremder Währung entsteht zusätzlich ein Währungsrisiko, welches sich ertragsmindernd oder ertragserhöhend auswirken kann.

Performance: Angaben zur Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen und stellen keinen verlässlichen Indikator für die künftige Entwicklung dar. Die Wertentwicklung wird entsprechend der OeKB-Methode, basierend auf Daten der Depotbank ermittelt.

Prognosen: Renditeerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Hohe Ertragschancen stehen einem hohen Risiko des Kapitalverlusts gegenüber. Gebühren, Provisionen, Spesen sowie Steuern mindern den Ertrag. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden.

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 (Nicht-)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 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.