

VKB Anlage Mix Dynamik - I EUR DIS

Mischfonds

Stand: 29.04.2024

ISIN:	AT0000A0ZZB2
NAV:	104,90 EUR
NAV per:	29.04.2024
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	26.03.2013
Fondsvolumen:	16,84 Mio. €
Ertragsverwendung:	Ausschüttend
Duration:	-
Anlageregion:	Global
Branche:	Multiasset
Letzte Ausschüttung:	1,00 EUR, am 15.12.2023
Geschäftsjahr:	1.10. bis 30.09.
Ausgabeaufschlag:	3,00%
Verwaltungsgebühr bis zu:	0,85% p.a.
Laufende Kosten:	1,51% p.a.
Leistungsabh. Vergütung:	0,00%
Anlagehorizont:	mittelfristig
Fondsmanager:	Volkskreditbank AG

STRATEGIE

Der VKB-Anlage Mix Dynamik bietet eine standardisierte Vermögensverwaltung für den mittel- und längerfristigen Anleger. Das Anlageziel des VKB-Anlage-Mix Dynamik besteht in der Erzielung jährlich positiver Renditen über einen mittelfristigen Veranlagungshorizont durch eine variable Zusammensetzung des Fondsvermögens über mehrere Anlageklassen bei gleichzeitiger Risikobegrenzung. Beim VKB-Anlage Mix Dynamik handelt es sich um einen Fonds, der nicht nur in die traditionellen Anlageklassen Anleihen, Geldmarkt und Aktien investiert, sondern auch in Rohstoffe und Alternative Investments. Zu mindestens 40% des Fondsvermögens werden fest- und/oder variabel verzinsliche europäische Anleihen von staatlichen und halbstaatlichen Emittenten oder Unternehmensanleihen mit Investmentgrade und zu maximal 50% des Fondsvermögens internationale Aktien mit Fokus auf Substanz und Dividende gehalten. Die Aktienquote wird dynamisch gesteuert und orientiert sich an den bedeutendsten Aktienmärkten mit klaren Aufwärtstrends. Rohstofffonds, die ihrerseits insbesondere in an Rohstoff(index)preise gebundene Finanzinstrumente investieren, können bis max. 20 % und Alternative Investments bis max. 10 % beigemischt werden. Immobilienfonds können ebenso bis zu 20 % gehalten werden. Diese Anlageklassen dienen der Ertrags- und Risikooptimierung des Portfolios. Der Fonds veranlagt sein Vermögen überwiegend in Zielfonds, die wiederum ihr Vermögen in die oben beschriebenen Anlageklassen investieren. Bei der Zielfondsauswahl wird besonders auf Qualitätskriterien wie Beurteilung der Fondsmanager, langfristigen Fondskennzahlen, Fondsvolumen, usw. geachtet.

KURSENTWICKLUNG

VKB Anlage Mix Dynamik - I EUR DIS



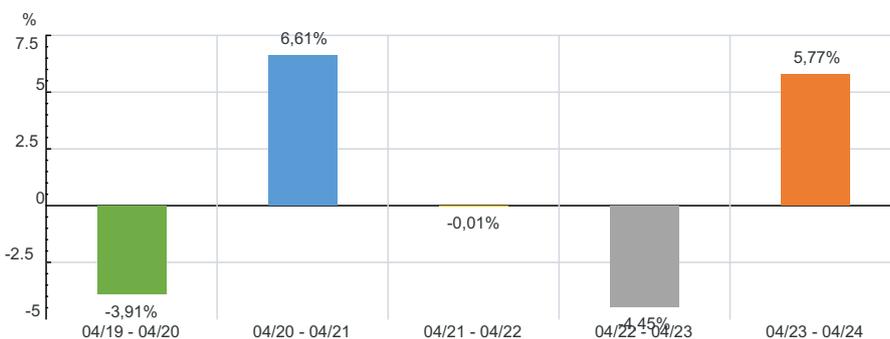
Fondsmanagerkommentar:

In den USA zeigten die Inflationsdaten im März wieder eine leicht steigende Tendenz. Maßgeblich dafür ist der Servicebereich, wohingegen von der Produktseite derzeit kein Inflationsauftrieb zu verzeichnen ist. Die besser als erwartet ausfallenden US Konjunkturdaten und die aktuelle Stabilisierung in China dürften bei den Rohstoffen aber weiterhin für steigende Nachfrage sorgen. Steigende Preise sind aber nicht nur bei Industriemetallen, sondern auch z. B. bei Gold zu verzeichnen. Normalerweise wirken hohe Zinsen und ein starker US Dollarkurs dämpfend auf den Goldpreis. Diese grundsätzlichen Wirkungen werden derzeit aber überkompensiert aufgrund der vermehrten Käufe zwecks Krisenabsicherung. Der Öl-Preis steigt ebenfalls, da die OPEC+ unter der Führung von Saudi-Arabien im März die Angebotsbeschränkungen bis Ende Juni verlängert hat. Aktien profitieren weiterhin von den guten Konjunkturdaten. Für die USA wird mittlerweile wieder ein Wachstum von 2 % für 2024 erwartet. Der Anstieg in der Eurozone dagegen ist noch sehr verhalten und wird mit 0,5 % erwartet (2023 ebenfalls 0,5 %). Value-Aktien haben im März seit längerer Zeit wieder einmal besser performt als Wachstumswerte, was als mögliches Signal für eine Rotation in den Aktienmärkten gewertet werden könnte.

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 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 3,00% 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.

ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

	1J	3J p.a.	5J p.a.	10J p.a.	seit Beginn p.a.
Performance	+6,17%	+1,26%	+1,58%	+1,38%	+1,25%
Sharpe Ratio	0,54	0,46	0,50	0,35	0,32
Volatilität	+4,24%	+3,80%	+3,76%	+3,35%	+3,19%
Max Drawdown	-2,78%	-7,98%	-9,97%	-10,45%	-10,45%

VKB Anlage Mix Dynamik - I EUR DIS

Mischfonds

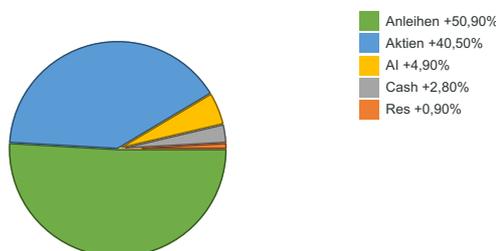
Wertentwicklung pro Jahr

2024	+0,25%
2023	+7,31%
2022	-7,31%
2021	+6,98%
2020	-0,98%
2019	+6,22%
2018	-3,74%

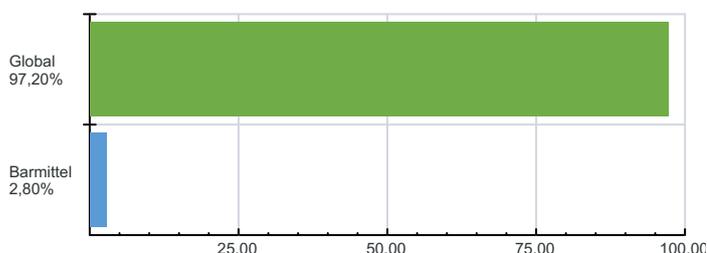
Top Holdings

AMUNDI EUR CORPORATE BOND DI:	9,79%
X EURZ GOVT BOND 5-7 1C:	8,86%
X EURZ GOVT BOND 3-5 1C:	6,50%
X EUR OVERNIGHT RATE SWAP 1C:	6,12%
ISHARES STOXXE600 DE EUR DIS:	5,94%
X IBOXX GOV EURZ YP 1C:	5,63%
R&A GLOBAL STRATEGIC EQUITY:	3,70%
ALMA PLAT IV-SYS ALPHA-ICE:	3,65%
X RUSSELL 2000:	3,47%
X MSCI USA UCITS ETF:	3,08%

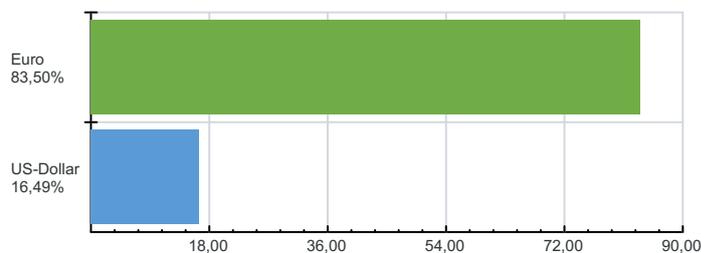
Anlagearten



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 Dynamik - I EUR DIS-Fonds wurden durch die FMA bewilligt.

Der VKB Anlage Mix Dynamik - I 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