

## Marketinginformationen

### Fondsportrait

Der Werte & Sicherheit - VUB GoldZins ist ein aktiv gemanagter Mischfonds bestehend aus Unternehmensanleihen, Staatsanleihen und Gold. Die drei Bausteine können jeweils zwischen null und 50 Prozent des Gesamtengagements des Fonds ausmachen. Somit kann das Fondsmanagement in den verschiedensten Marktphasen adäquat die einzelnen Assetklassen, je nach Performance, über- beziehungsweise untergewichten. Der durchschnittliche und angestrebte Investitionsgrad soll bei einem Drittel je Baustein liegen. Der Fonds vereint die besten und krisenfestesten Assetklassen und strebt über den Gesamtzeitraum eine an das Chance-Risiko-Verhältnis angepasste attraktive Rendite über dem Zinsniveau an.

### Fondsberaterportrait

Die Volksbank Ulm-Biberach eG ist eine Genossenschaftsbank mit Sitz in Ulm. Sie ist die älteste genossenschaftliche Bank im Ulmer Raum. Mit einer Bilanzsumme von rund 4,5 Mrd. Euro sowie insgesamt 40 Geschäfts- und Selbstbedienungsstellen in den Regionen Ulm, Biberach, Illertal und Ravensburg ist sie ein leistungsstarker Partner zwischen Alb und Bodensee. Als Universalbank deckt sie das komplette Spektrum der Finanzdienstleistungen für private und gewerbliche Kunden ab. Das Private Banking Team der Volksbank Ulm-Biberach eG weist neben der langjährigen Expertise in der individuellen Vermögensverwaltung auch große Expertise im Bereich Portfoliomanagement auf.

### Risiko- und Ertragsprofil



#### Hinweis

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument: Basisinformationsblatt (PRIIPs)

#### Empfohlener Anlagehorizont



#### Empfehlung

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

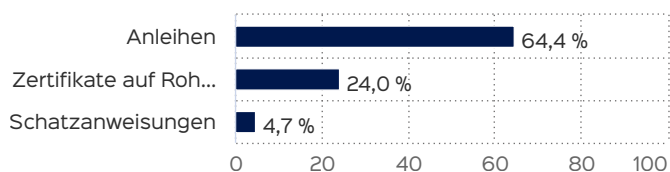
### Fondsprofil

Fondsname	Werte & Sicherheit - VUB GoldZins
Anteilscheinklasse	(P)
ISIN	DE000A40J9X5
WKN	A40J9X
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	13.06.2025
Gesamtfondsvermögen	43,84 Mio. EUR
NAV	49,35 EUR
Ausgabepreis	51,82 EUR
Rücknahmepreis	49,35 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Geschäftsjahresende	31. Mai
Ertragsverwendung	Ausschüttung
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	nein
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	16:00 Uhr

### Konditionen

Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
TER (= Laufende Kosten)	1,97 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,88 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Ja, im letzten Geschäftsjahr 0,0 % (Details siehe "Wichtige Hinweise").

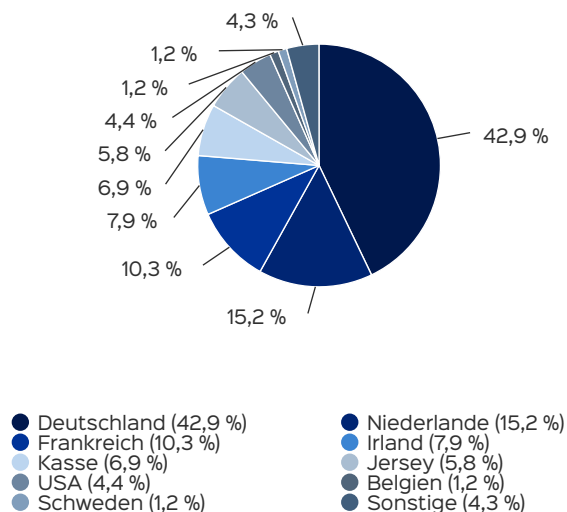
### Anlagestruktur nach Wertpapieren



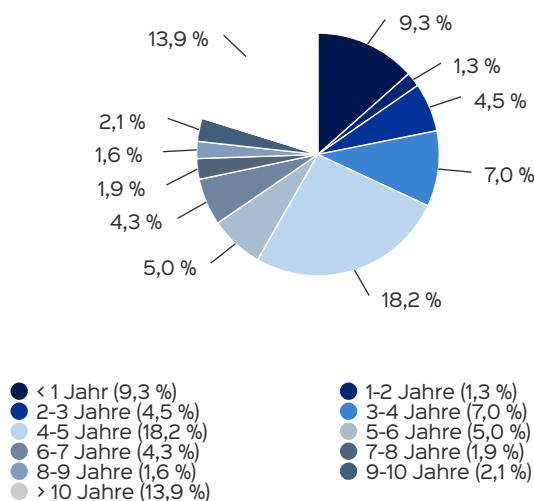
### Kennzahlen

Duration	3,98
LiquidityRatio	0,931188
VaR	2,12 %
Investitionsgrad	93,1 %
durchschnittliche Restlaufzeit	15,91
Mod. Duration	3,83

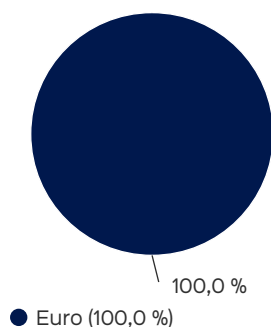
## Länder



## Laufzeiten



## Währungen



## Top Wertpapiere

BOERSE STUTTG. EUWAX-GOLD	6,19 %
DT.BOERSE COM. XETRA-GOLD	6,15 %
INV.PHY.MKT.O.E ETC00 XAU	5,83 %
XTR P GOLD EUR 60	5,81 %
DEUTSCHE ROHSTOFF 23/28	4,91 %
BUND SCHATZANW. 23/25	4,67 %
BUNDANL.V.22/29	3,47 %
BUNDANL.V.23/30	2,34 %
FRANKREICH 24/30 O.A.T.	2,33 %
REP. FSE 10-26 O.A.T.	2,32 %

## Portfoliomanager

W & S Portfoliomanagement GmbH  
Karlstraße 37  
89073 Ulm  
E-Mail: [info@werteundsicherheit.de](mailto:info@werteundsicherheit.de)  
Internet: <https://werteundsicherheit.com>

## Anlageberater

Volksbank Ulm-Biberach eG  
Frauenstraße 60  
89073 Ulm  
E-Mail: [info@volksbank-ulm-biberach.de](mailto:info@volksbank-ulm-biberach.de)  
Internet: <https://www.volksbank-ulm-biberach.de>

## Verwaltungsgesellschaft

Weltoffen. Partnerschaftlich. Verlässlich.  
An diesen Werten wollen wir uns messen lassen.

Als eines der ältesten Investment-Unternehmen in Deutschland prägen traditionelle hanseatische Prinzipien, wie Weltoffenheit, Vertrauenswürdigkeit und Verlässlichkeit, seit jeher unsere Firmenphilosophie. Innovatives Denken und eine konsequente Serviceorientierung haben uns zu dem gemacht, was wir heute sind: Eine Kapitalverwaltungsgesellschaft, deren oberstes Ziel es ist, für ihre Kunden Werte zu schaffen.

HANSAINVEST ist eine Tochter der SIGNAL IDUNA Gruppe.

### Kontakt:

HANSAINVEST  
Hanseatische Investment-GmbH  
Kapstadtring 8  
22297 Hamburg  
Telefon: (0 40) 3 00 57 - 0  
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 60 70  
E-Mail: [info@hansainvest.de](mailto:info@hansainvest.de)  
Internet: <https://www.hansainvest.com>

## Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den [Verkaufsspekt](#) und das [Basisinformationsblatt](#) bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Der Verkaufsspekt und die wesentlichen Anlegerinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache in elektronischer Form erhältlich. Auf Wunsch senden wir Ihnen Druckstücke kostenlos zu.

Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden. Es besteht die Gefahr, dass der Anleger durch den Erwerb der Anlage einen finanziellen Verlust erleidet. Mit dem Erwerb der beworbenen Anlage erwirbt der Anleger lediglich Anteile an einem Fonds und nicht die im Fonds enthaltenen Basiswerte, wie z.B. ein Gebäude oder die Aktie eines Unternehmens.

Die Wertentwicklung wird nach der [BVI-Methode](#) ermittelt. Informationen zur genauen Berechnungsweise der Wertentwicklungen erhalten Sie im Internet unter [Rechenartenbeschreibung](#).

Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung. Diese ist von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängig und kann sich in der Zukunft ändern.

Das Gesamtfondsvermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilsklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilsklasse ausgewiesen, die als erstes aufgelegt wurde.

Die angegebenen laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) fielen im letzten Geschäftsjahr des Sondervermögens an; bei neu aufgelegten Fonds handelt es sich um eine Schätzung für das erste Geschäftsjahr. Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers. Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Erfolgsvergütung und deren Zusammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu

entnehmen.

Bei einer Investition in den Fonds Werte & Sicherheit - VUB GoldZins (P) fällt eine Performancefee für den Anleger an, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds Werte & Sicherheit - VUB GoldZins (P) die Hurdle Rate von 10 % im Geschäftsjahr übersteigt. Die Performancefee wird folgendermaßen berechnet und verringert die positive Wertentwicklung des Anlegers. 20 % des Betrages, um den der Anteilwert am Ende einer Abrechnungsperiode den Anteilwert am Anfang der Abrechnungsperiode um 10 % übersteigt (absolut positive Anteilwertentwicklung), jedoch insgesamt höchstens bis zu 20 % des Durchschnittswerts in der Abrechnungsperiode. Eine negative Wertentwicklung muss aufgeholt werden.

Die in den gegebenenfalls dargestellten Anlagestrukturen oder Vermögensaufteilungen angegebenen Prozentwerte beziehen sich generell auf das gesamte Fondsvermögen. Für die Darstellung einzelner Strukturen wird jeweils nur eine Teilmenge der Vermögensarten als Basis verwendet (z.B. bei Branchen nur der Aktienanteil), so dass in der Summe nicht zwingend 100% erreicht werden.

Die Darstellung der Top Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens.

Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die Cut-off time bezeichnet den täglichen Orderannahmeschluss der Verwahrstelle des Fonds. Sie wird bei der depotführenden Stelle des Anlegers regelmäßig früher liegen.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen richten sich nicht an US-Personen und dürfen nicht in den USA verbreitet werden.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Sie auf unserer Website unter [Compliance](#) erhalten.

Der Vertrieb des Fonds kann jederzeit in Übereinstimmung mit den Vorschriften des KAGB widerrufen werden.