

# Vis Bonum Ratio

Stand: 30.09.2025

## Marketinginformationen

### Fondsportrait

Der Fonds strebt die Erwirtschaftung einer langfristigen Wertsteigerung des eingesetzten Kapitals an.

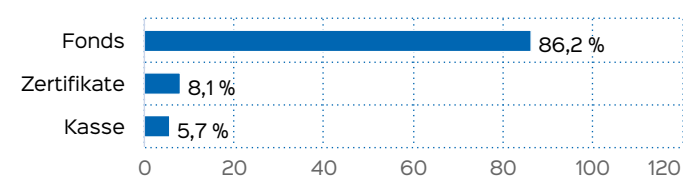
Um dies zu erreichen, kann das Investmentvermögen in Aktien, verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Edelmetalle und Fonds (Investmentvermögen) mit Vertriebszulassung in Deutschland investieren. Die Gewichtung der Fonds kann unter Berücksichtigung der gesetzlich vorgeschriebenen Höchstgrenzen variieren.

Das Portfoliomanagement für den Vis Bonum Ratio ist an die Volksbank Sprockhövel eG ausgelagert.

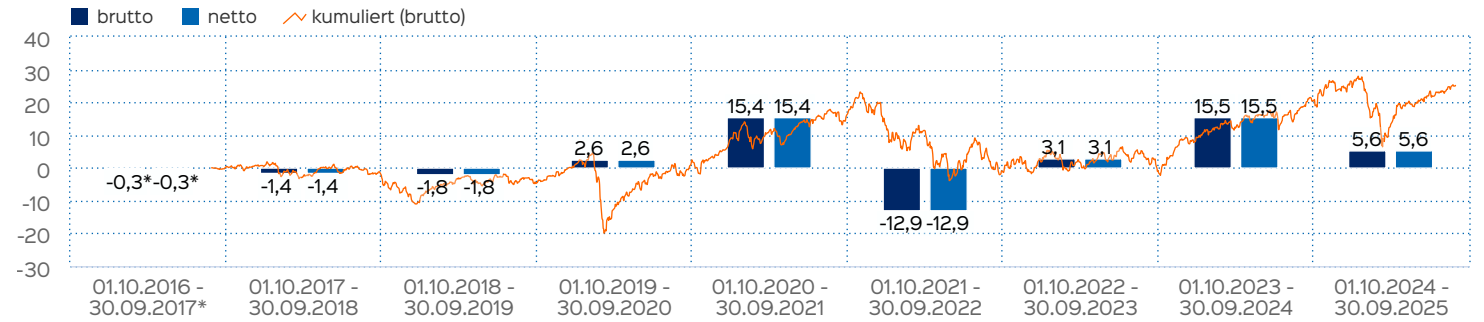
### Fondsprofil

Fondsname	Vis Bonum Ratio
ISIN	DE000A2DMWB5
WKN	A2DMWB
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	01.09.2017
Gesamtfondsvermögen	8,44 Mio. EUR
NAV	12,49 EUR
Ausgabepreis	12,49 EUR
Rücknahmepreis	12,49 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	0,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. März
Ertragsverwendung	Thesaurierung
TER (= Laufende Kosten)	1,93 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,07 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja (mind 10,00 EUR)
Einzelanlagefähig	ja (mind 10,00 EUR)
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	16:00 Uhr

### Vermögensaufteilung



### Wertentwicklung in 12-Monats-Perioden



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und einem Anlagebetrag von 10 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Die mit einem \* gekennzeichneten Werte beziehen sich auf einen kürzeren Zeitraum (seit Auflegung). Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des

dargestellten Wertentwicklungszeitraumes vom Anlagebetrag abgezogen. Der Rücknahmeabschlag, sofern ein solcher erhoben wird, wird bei der Rückgabe der Fondsanteile abgezogen. Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht. Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag.

# Vis Bonum Ratio

Stand: 30.09.2025

## Wertentwicklung von Einzelanlage / Sparplan

Einzelanlage von 1000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	1.055,79 €	5,58 %	5,58 %
3 Jahre	1.257,80 €	7,94 %	25,78 %
5 Jahre	1.264,17 €	4,80 %	26,42 %
10 Jahre			
Seit Auflegung	1.251,49 €	2,81 %	25,15 %

Sparplan von 50 EUR

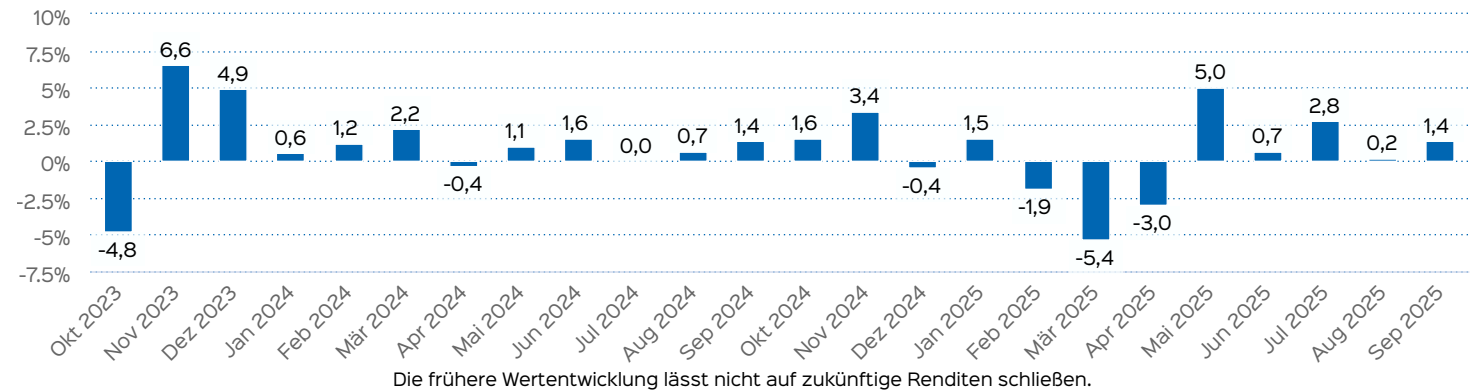
	Euro	p.a.
1 Jahr	624,36 €	7,58 %
3 Jahre	2.046,27 €	8,50 %
5 Jahre	3.429,30 €	5,29 %
10 Jahre		
Seit Auflegung	5.809,35 €	4,39 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

## Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent

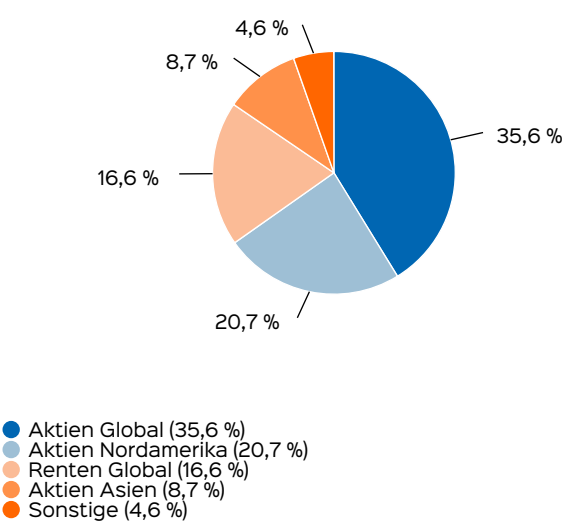
Jahr	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Wertentwicklung KJ
2023	4,88	-0,48	-2,24	-0,60	2,20	0,59	2,92	-1,42	-1,63	-4,79	6,56	4,91	10,77
2024	0,55	1,19	2,16	-0,35	1,06	1,58	0,00	0,69	1,37	1,61	3,41	-0,40	13,58
2025	1,53	-1,91	-5,35	-3,00	5,04	0,67	2,76	0,16	1,38				0,89



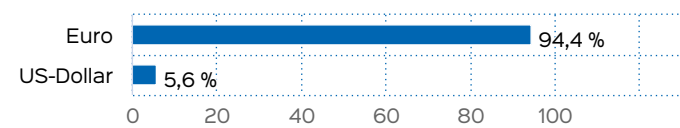
## Top Wertpapiere

XTR.IE-N.100E. 1CDLA	10,92 %
DT.BOERSE COM. XETRA-GOLD	8,08 %
SPDR MSCI EUROPE IND.UETF	6,65 %
L+G-L+G CYBER SEC.U.ETF	6,61 %
ALTURIS VOLATILITY I	6,50 %
TBF SMART POWER EUR I	6,26 %
CT(LU)GL.SMA.COMP. IE	5,71 %
S4A US LONG I	5,63 %

## Anlagestruktur nach Fondskategorien



## Anlagestruktur nach Währungen



## Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den **Verkaufsprospekt** 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 Verkaufsprospekt 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.

Es wird keine Erfolgsvergütung berechnet.

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.

## Risiko- und Ertragsprofil

< Geringeres Risiko

Höheres Risiko >



< Potenziell geringerer Ertrag

Potenziell höherer Ertrag >

### 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.

## Kontakt: Vertriebspartner

Volksbank Sprockhövel eG  
Mühlenstr. 2a  
45549 Sprockhövel  
Telefon: +49 (0)23 24 901 0  
Telefax: +49 (0)23 24 901 150  
E-Mail: [info@vbsprockhoevel.de](mailto:info@vbsprockhoevel.de)  
Internet: <http://www.vbsprockhoevel.de>

## Kontakt: Fondsmanager

Volksbank Sprockhövel eG  
Mühlenstr. 2a  
45549 Sprockhövel  
Telefon: +49 (0)23 24 901 0  
Telefax: +49 (0)23 24 901 150  
E-Mail: [info@vbsprockhoevel.de](mailto:info@vbsprockhoevel.de)  
Internet: <http://www.vbsprockhoevel.de>

## Verwaltungsgesellschaft

HANSAINVEST  
Hanseatische Investment-GmbH  
Kapstadtring 8  
22297 Hamburg  
Telefon: +49 (0)40 3 00 57 - 0  
Telefax: +49 (0)40 3 00 57 - 60 70  
E-Mail: [info@hansainvest.de](mailto:info@hansainvest.de)  
Internet: <http://www.hansainvest.com>