

## 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

1 2 3 4 5 6 7

„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.

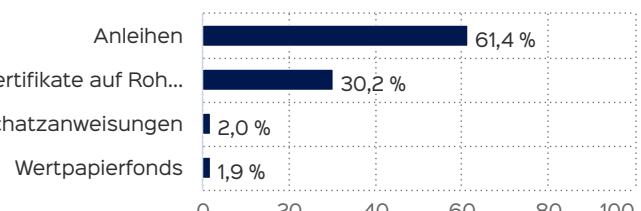
## Fondsprofil

Fondsname	Werte & Sicherheit - VUB GoldZins
Anteilscheinklasse	(I)
ISIN	DE000A3DV7Q3
WKN	A3DV7Q
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	01.06.2023
Gesamtfondsvermögen	52,33 Mio. EUR
NAV	63,10 EUR
Ausgabepreis	63,10 EUR
Rücknahmepreis	63,10 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Geschäftsjahresende	31. Mai
Ertragsverwendung	Ausschüttung
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	nein
Einzelanlagefähig	ja (mind 100.000,00 EUR)
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	16:00 Uhr

## Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
TER (= Laufende Kosten)	0,70 %
Verwaltungsvergütung	davon 0,585 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Ja, im letzten Geschäftsjahr 0,49 % (Details siehe "Wichtige Hinweise").

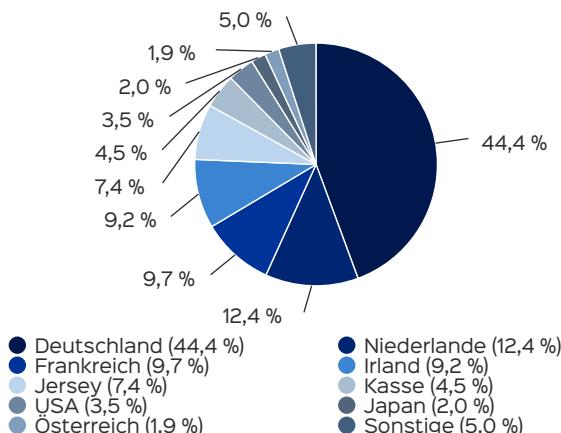
## Anlagestruktur nach Wertpapieren



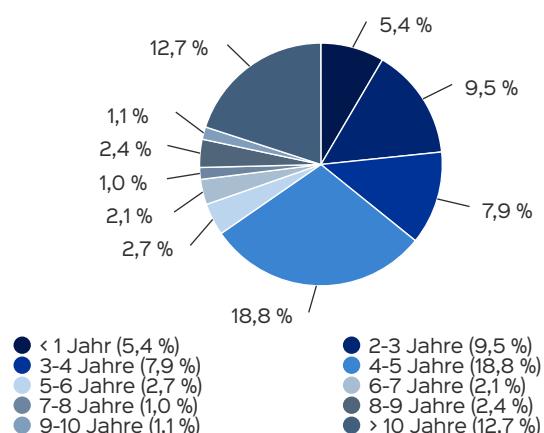
## Kennzahlen

durchschnittliche Restlaufzeit	16,01
Mod. Duration	3,68
Duration	3,82
LiquidityRatio	1
VaR	2,79 %
Investitionsgrad	95,46 %

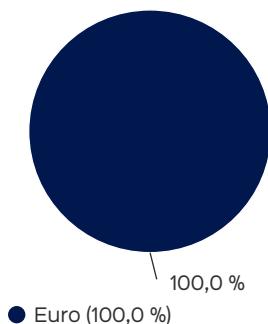
## Länder



## Laufzeiten



## Währungen



## Wertentwicklung in Perioden

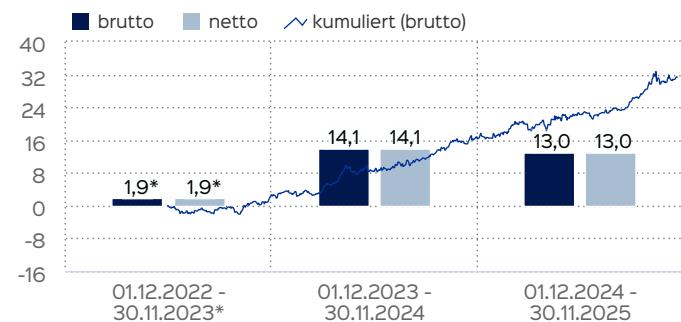
	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	12,72 %	
1 Monat	0,77 %	
3 Monate	5,96 %	
6 Monate	7,44 %	
1 Jahr	12,98 %	12,98 %
3 Jahre		
5 Jahre		
10 Jahre		
seit Auflegung	31,32 %	11,53 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

## Top Wertpapiere

BOERSE STUTTG. EUWAX-GOLD	7,71 %
DT.BOWERSE COM. XETRA-GOLD	7,70 %
INV.PHY.MKT.O.E ETC00 XAU	7,42 %
XTR P GOLD EUR 60	7,39 %
DEUTSCHE ROHSTOFF 23/28	4,10 %
BUNDESOBL.V.25/30 S.191	2,95 %
BUNDANL.V.22/29	2,86 %
ING GROEP 25/36 FLR MTN	2,00 %
BUND SCHATZANW. 23/25	1,97 %
FRANKREICH 24/30 O.A.T.	1,96 %

## Wertentwicklung der letzten 12 Monate



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 100.000 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.

## 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

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

Als eines der ältesten Investment-Unternehmen in Deutschland prägen traditionelle hanseatische Prinzipien, wie Weltffenheit, 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 **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 Gesamtfordervermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilklassen. Dabei wird das Gesamtfordervermögen in der Währung der Anteilkasse 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 (I) fällt eine Performancefee für den Anleger an, wenn die positive Wertentwicklung des Fonds Werte & Sicherheit - VUB GoldZins (I) 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.