

Stichtag: 30.09.2020

Oberbank Premium Strategie dynamisch

Dachfonds

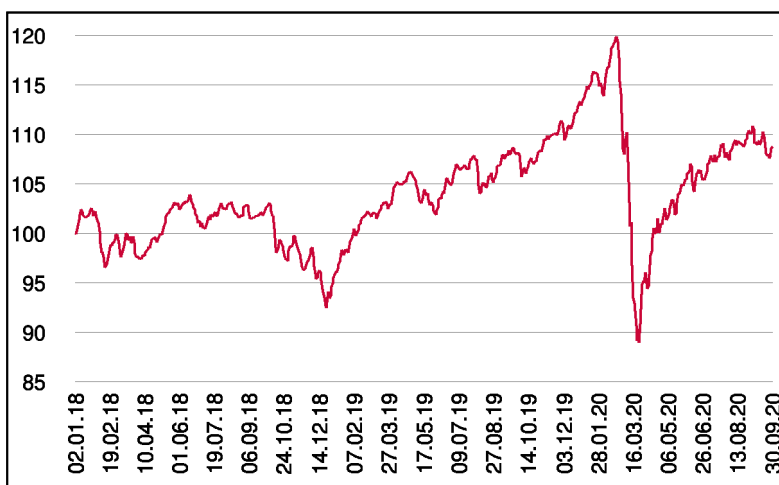
1 / 2

Fonds-Charakteristik

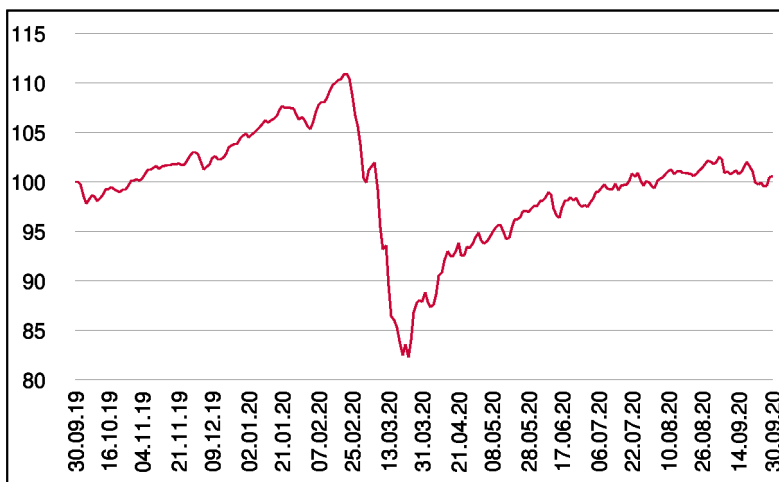
Der Fonds "Oberbank Premium Strategie dynamisch" ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Gold sowie Cash. Die Gewichtung innerhalb der jeweiligen Segmente sowie die Qualität der ausgewählten Fonds wird laufend überwacht. Je nach Einschätzung der Marktsituation werden dementsprechende Veränderungen vorgenommen.

Die Mindestinvestitionssumme beträgt 100.000 EUR.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

| | |
|--------------------|-------------------|
| Fondsstruktur | Thesaurierend |
| ISIN | AT0000A1YYP6 |
| Fondswährung | EUR |
| Fondsbeginn | 02.01.2018 |
| Rechnungsjahre | 30.09. |
| Depotbank | Oberbank AG |
| Fondsmanagement | 3 Banken-Generali |
| Vertriebszulassung | AT, DE |
| WKN Deutschland | A2H60P |

Ausschüttung

| | |
|-------------------|------------|
| Ex-Tag | 02.12.2019 |
| KEST-Ausschüttung | 8,1855 EUR |
| Zahlbartag | 04.12.2019 |

Aktuelle Fondsdaten

| | |
|----------------------|--------------|
| Errechneter Wert | 1.072,20 EUR |
| Rücknahmepreis | 1.072,20 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 26,39 EUR |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|--------|
| seit Jahresbeginn | -4,06% |
| 1 Jahr | 0,56% |
| seit Fondsbeginn p.a. | 3,09% |

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 3,00% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

| | | | | | | |
|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---|---|---|---|
| Typischerweise geringe Ertragschance | | Typischerweise hohe Ertragschance | | | | |
| geringeres Risiko | | hohes Risiko | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

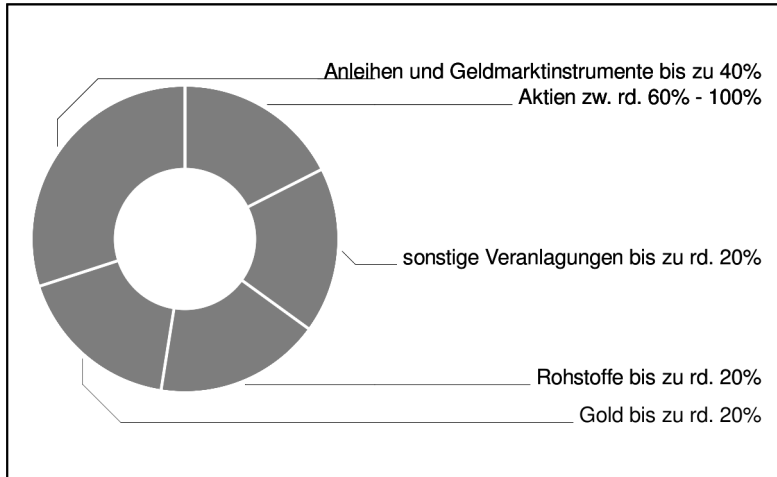
Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

Oberbank Premium Strategie dynamisch

Dachfonds

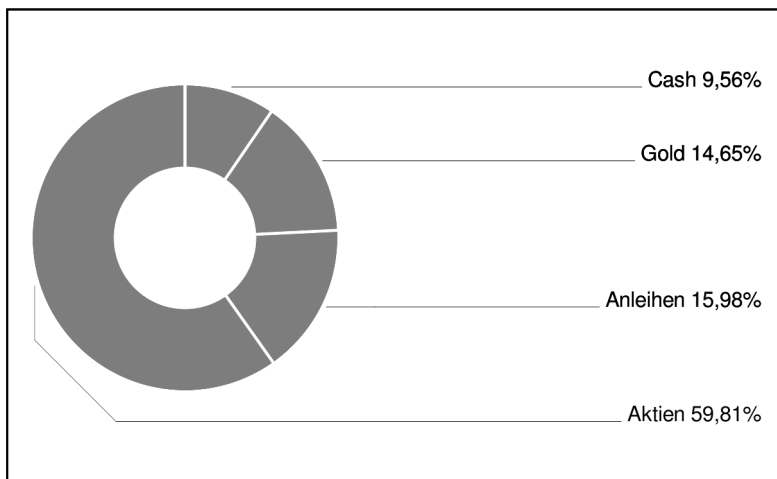
2 / 2

Grundsatzmodell



Es müssen insgesamt etwa 60 bis zu rund 100% des Fondsvermögens in die Assetkategorien "Aktien", Rohstoffe, Gold und Sonstige Veranlagungen (Mischfonds, Bezugsrechte etc) investiert werden.

Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Aktienmärkte eilen, in der Hoffnung auf eine medizinische Lösung in der Pandemiefrage, von einem All-Time-High zum nächsten; speziell der Verlauf der Technologietitel an der Nasdaq soll hier hervorgehoben werden. Dass mit dieser Thematik auch politisches Kleingeld gewaschen wird, darf nicht verwundern! Die US-Wahlen am dritten November werfen ihre Schatten voraus und der Druck auf die FDA (US Gesundheitsbehörde) wird kurzfristig weiter zunehmen. Diese sog. "Relief-Rally" an den Märkten wird weiter Bestand haben, sofern fortlaufend positive Daten aus dem Forschungssektor verlautbart werden. Fakt ist: Diese Hausse birgt aber auch enorme Gefahren! Eine Titelkonzentration in den sog. FANG-Aktien - sprich fehlende Marktweite - macht uns Sorgen. Der Markt verteuert sich durch diese Kursanstiege weiter (sog. Multiple-Expansion). Die globalen Notenbanken sehen diesem Treiben weiterhin zu uns befeuern es. Vermehrt wird bei den tourlichen Treffen der Banken das Wort Inflation in den Mund genommen. Unternehmens-, Hochzins- und Emerging-Marketsanleihen verbuchten vergleichsweise nur mehr leichte Zugewinne. Staatsanleihen leiden aktuell unter den leicht gestiegenen Zinsen. Der Goldsektor bleibt volatil - und der Trend vorläufig intakt.

per September 2020

Einzeltitel (Top 10)

| | |
|--------------------------------|--------|
| AMUNDI S&P 500 UCITS ETF USD | 14,72% |
| FAST Europe Fund I | 10,89% |
| Stryx America (USD Klasse) | 10,00% |
| Berenberg European Focus | 9,64% |
| AMUNDIPHME ETC Z 2118 | 7,66% |
| Eonia UCITS ETF (T) | 7,58% |
| INVESC.PHYS.MKT.ETC00 XAU | 6,99% |
| Wellington Opport. Emerg.Mkt. | 5,67% |
| Berenberg Sustainable Wrld Equ | 4,00% |
| ISHS-S+P 500 ETF | 2,83% |

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der Oberbank Premium Strategie dynamisch hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.