

Stichtag: 30.09.2020

Oberbank Premium Strategie defensiv (R)

Dachfonds

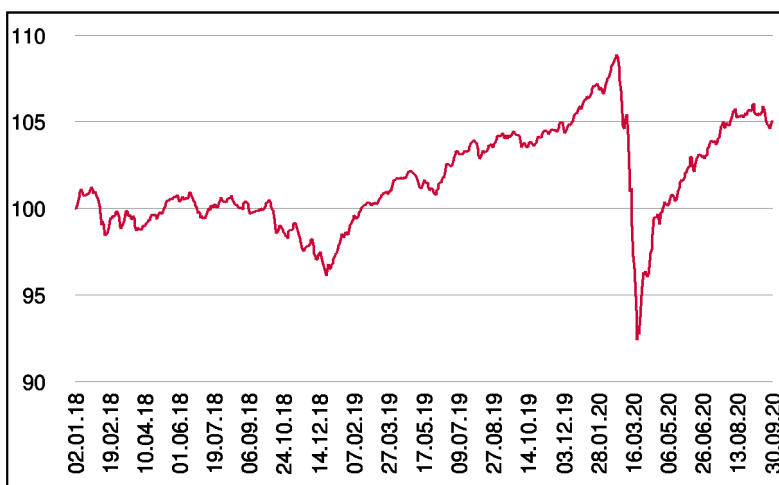
1 / 2

Fonds-Charakteristik

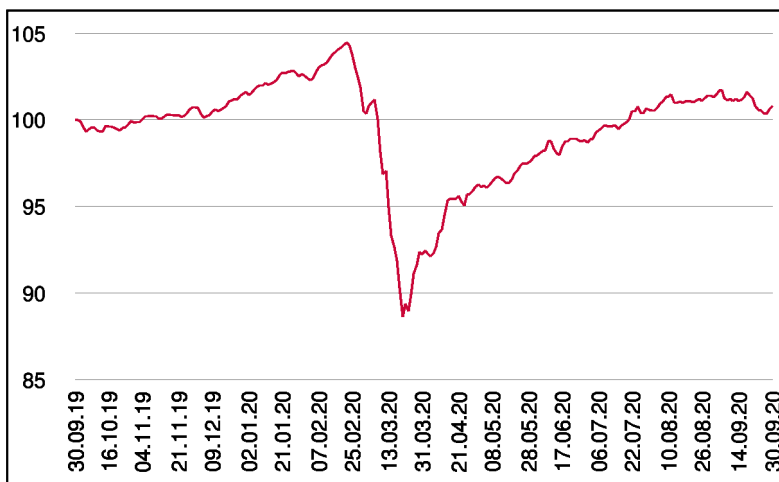
Der Fonds "Oberbank Premium Strategie defensiv" ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, Rohstoffe, 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	AT0000A1YYN1
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.01.2018
Rechnungsjahre	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2H60N

Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2019
KEST-Ausschüttung	2,6651 EUR
Zahlbartag	04.12.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	1.043,03 EUR
Rücknahmepreis	1.043,03 EUR
Fondsvermögen in Mio	53,93 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-0,80%
1 Jahr	0,78%
seit Fondsbeginn p.a.	1,81%

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 2,00% 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	

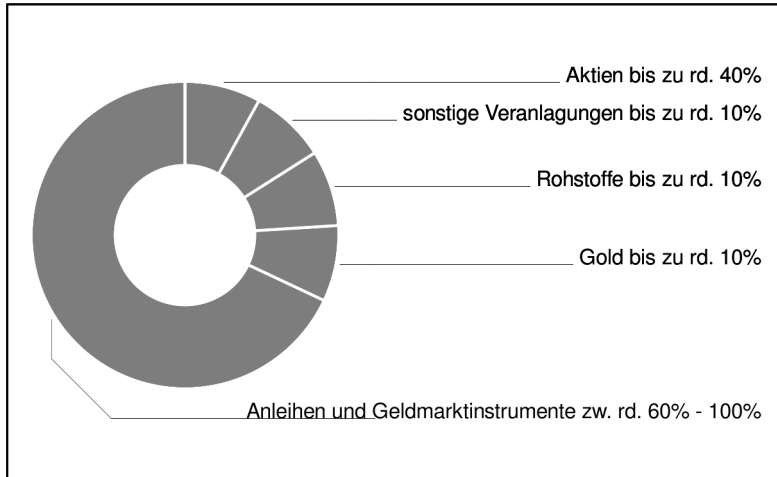
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

Oberbank Premium Strategie defensiv (R)

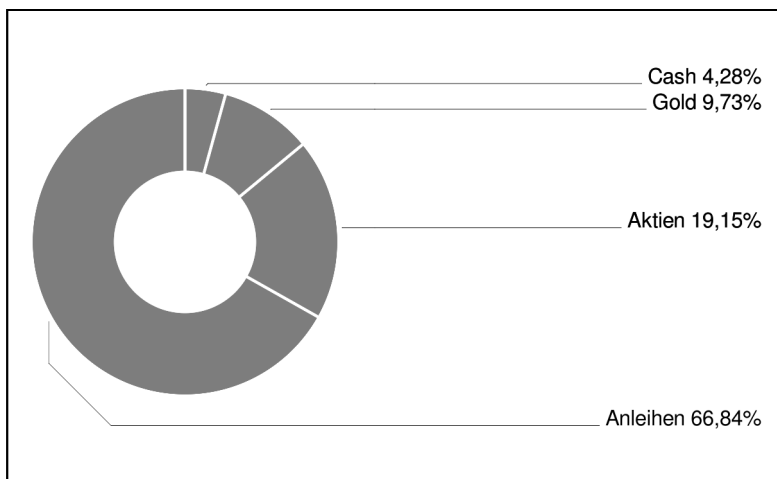
Dachfonds

2 / 2

Grundsatzmodell



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 Marktbreite - 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

Einzeltitle (Top 10)

3BG Short-Term	14,16%
SISF EURO Credit Conviction	13,20%
SISF Euro Corporate Bond C (T)	12,46%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	11,74%
Europ. Covered Bond Fund BI	7,51%
AMUNDIPHME ETC Z 21 18	6,65%
Berenberg European Focus	4,35%
Wellington Opport. Emerg.Mkt.	3,42%
iShares USD EM Bond EUR Hed	3,17%
INVESC.PHYS.MKT.ETC00 XAU	3,08%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der Oberbank Premium Strategie defensiv (R) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.