

Stichtag: 07.04.2020

Oberbank Vermögensmanagement (A)

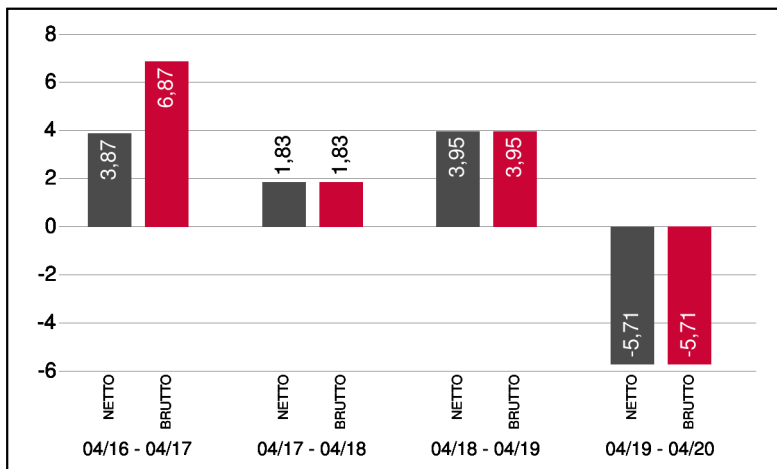
Dachfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

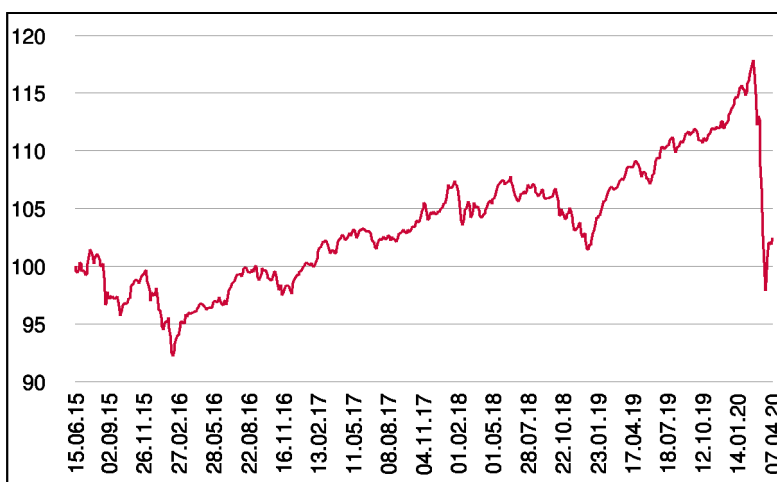
Der Fonds Oberbank Vermögensmanagement ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, Rohstoffe, 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.

Wertentwicklung 4 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 07.04.2016 bis 07.04.2020. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 3,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stammdaten

Fondsstruktur	Teilthesaurierend
ISIN	AT0000A1ENY3
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.10.2007
Tranchenstart	15.06.2015
Rechnungsjahre	31.12.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A14TNJ

Ausschüttung

Ex-Tag	01.04.2020
Ausschüttung	1,0000 EUR
Zahlbartag	03.04.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	97,05 EUR
Rücknahmepreis	97,05 EUR
Ausgabepreis	99,96 EUR
Fondsvermögen in Mio	371,95 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,52%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-10,08%**
1 Jahr	-5,71%**
3 Jahre p.a.	0,00%**
seit Tranchenstart p.a.	0,50%**

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 die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

Oberbank Vermögensmanagement (A)

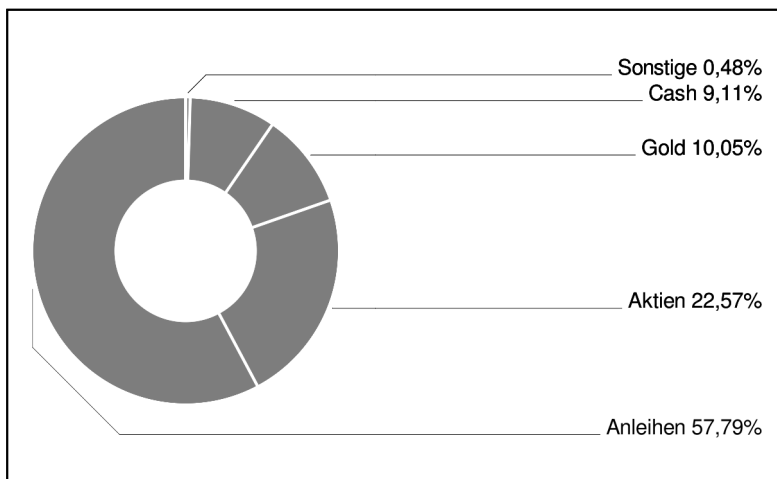
Dachfonds

2 / 2

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Der exogene Schock an den Börsen, ausgelöst durch das SARS-CoV-2-Virus, zog auch im März weite Kreise und führte die globalen Märkte an lange nicht gesehene Index-Niveaus heran. Der ausgelöste Crash ist, gemessen an der Intensität, nahezu einzigartig in der Historie. Neben diesem schwierigen Marktumfeld, bei dem Lieferketten und vor allem der laufende "Credit" im Fokus stehen, setzte sich ein weiteres Drama fort: Der Kampf um die Vormachtstellung am Ölmarkt! Saudi-Arabien erhöht aktuell weiter die Produktion, um Russland direkt - und in weiter Folge Amerika mit seiner hoch verschuldeten Shale-Gas-Industrie - zu schaden. Die Angebotserhöhung trifft auf eine stark fallende Nachfrage. Spreads im US-Öl- und Gassektor weiteten sich enorm aus und könnten im Umkehrschluss zu einer veritablen Kreditkrise führen. Die Staaten und Notenbanken sind im Alarmzustand. Die geflügelten Worte - "whatever it takes" - werden laufend von den Marktteilnehmern gefordert und auch von den Institutionen geliefert. Cash, Staatsanleihen und Gold waren in diesem Zeitraum die sichersten Anlageklassen. Spreadprodukte wie Unternehmens- und Hochzinsanleihen sowie Anleihen aus den Emerging Markets kamen entsprechend unter Druck, da Ratingabstufungen zukünftig befürchtet werden müssen.

per April 2020

Einzeltitle (Top 10)

SISF Euro Corporate Bond C (T)	16,31%
SISF EURO Credit Conviction	15,63%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	8,52%
AMUNDIPHME ETC Z 2118	8,17%
AMUNDI S&P 500 UCITS ETF USD	6,45%
Wellington Opport. Emerg.Mkt.	5,62%
3BG Short-Term	4,92%
Berenberg European Focus	3,95%
Stryx America (USD Klasse)	3,92%
FAST Europe Fund I	3,26%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der Oberbank Vermögensmanagement (A) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.