

Stichtag: 26.11.2020

Oberbank Vermögensmanagement (A)

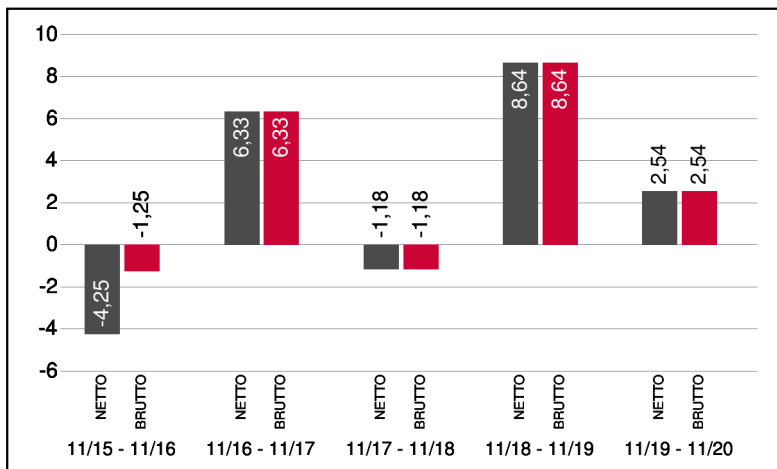
Dachfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

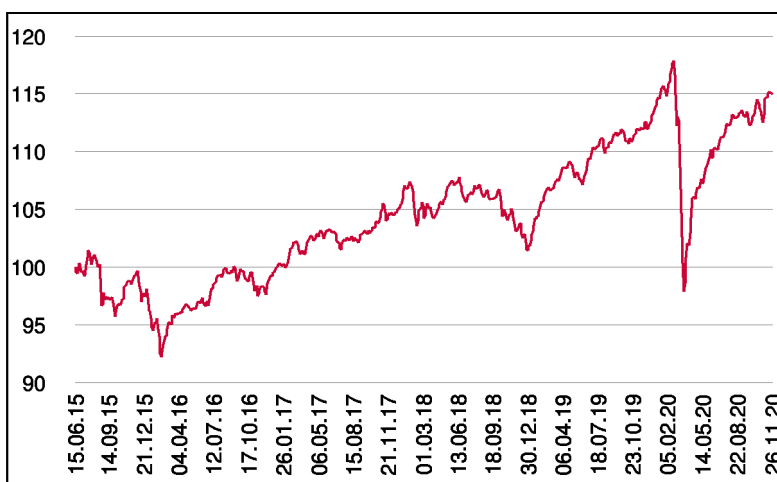
Der Fonds Oberbank Vermögensmanagement ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, Rohstoffe, 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 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 26.11.2015 bis 26.11.2020. 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	108,92 EUR
Rücknahmepreis	108,92 EUR
Ausgabepreis	112,19 EUR
Fondsvermögen in Mio	445,68 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	0,92%**
1 Jahr	2,54%**
3 Jahre p.a.	3,26%**
5 Jahre p.a.	3,00%**
seit Tranchenstart p.a.	2,59%**

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.

Stichtag: 26.11.2020

Oberbank Vermögensmanagement (A)

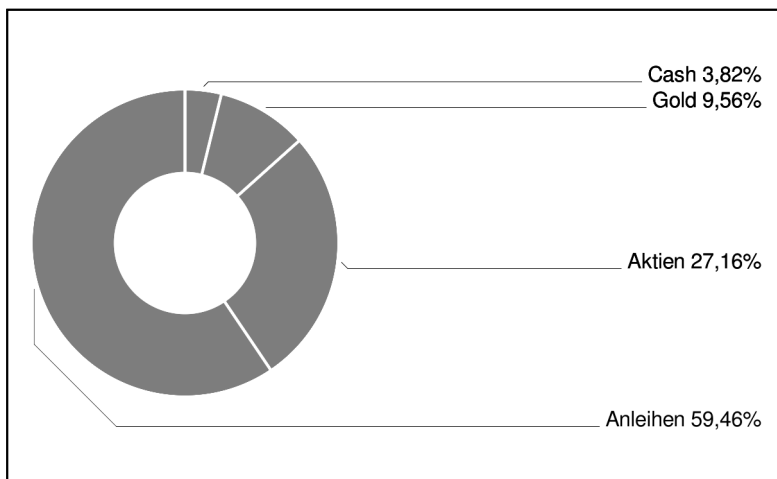
Dachfonds

2 / 2

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die westlichen Börsen schlossen den Berichtszeitraum mit negativen Vorzeichen ab. US-Märkte sowie Japan konnten sich dabei relativ gut behaupten, während Europa erneut von politischen Lockdown-Bestrebungen in die Knie gezwungen wurde. Rück betrachtet war der Pandemieverlauf sicherlich das zentrale Thema im Oktober. Die US-Wahl wird den November prägen und definitiv zu Neuausrichtungen in den Portfolios führen. Sollte die BREXIT-Debatte positiv absolviert werden, so könnte in Kombination mit einem eindeutigen US-Wahlausgang eine nachhaltige Richtung an den Börsen eingeschlagen werden. Spreadprodukte wie Unternehmens- oder Emerging-Marketanleihen waren im Berichtszeitraum gesucht und stützten das Portfolio. Gold pendelt weiterhin um die Marke von US 1900. Je näher das US-Stimulusprogramm rückt (unabhängig vom dann amtierenden Präsidenten), desto mehr wird das Metall ins Zentrum der Anleger rücken.

per November 2020

Einzeltitle (Top 10)

Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	11,27%
SISF EURO Credit Conviction	11,20%
SISF Euro Corporate Bond C (T)	10,15%
Wellington Opport. Emerg.Mkt.	8,24%
Europ. Covered Bond Fund BI	7,48%
AMUNDIPHME ETC Z 2118	6,98%
Berenberg Sustainable Wrld Equ	5,05%
FvS - Bond Opportunities I	5,01%
Berenberg European Focus	4,64%
3BG Short-Term	4,18%

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.