

Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (A)

Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1/2

Fonds-Charakteristik

Der Fonds "Oberbank Vermögensmanagement ESG" 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 und berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien. 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 seit Tranchenstart (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

ISIN	AT0000A320V0
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	12.12.2022
Rechnungsjahrende	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A3D2P9

Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2024		
Ausschüttung	0,5000 EUR		
Zahlbartag	03.12.2024		

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	122,63 EUR
Rücknahmepreis	122,63 EUR
Fondsvermögen in Mio	67,68 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	5,04
Ø Mod. Duration (%)	5,07
Ø Rendite (%)	3,70
Ø Kupon (%)	3,72
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,71

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	4,51%
1 Jahr	5,03%
seit Fondsbeginn p.a.	7,50%

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 maxima-

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			ce	Typischerweise hohe Ertragschance		
geringeres	Risiko					hohes Risiko
1	2	3	4	5	6	7
5 Jahre	empfohle	ne Mindes	stbehalte	dauer		

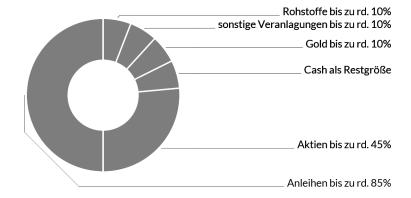
Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nich übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind das Basisinformationschaft und der Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind das Basisinformationschaft und der Verkauf von Verka



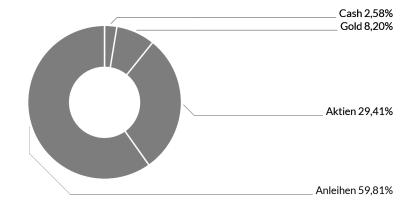
Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (A) Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2/2

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Im Oktober legten die globalen Aktienmärkte weiter zu. Befeuert wurde das durch robuste Unternehmensdaten (insbesondere im Bereich KI), verstärkte Erwartungen an Zinssenkungen seitens FED sowie Annäherungen im Handelskonflikt zwischen China und den USA. So erreichte z. B. der amerikanische Aktienindex einen Zuwachs von etwa 4%, Europäische Aktien performten leicht schwächer mit einem Wertzuwachs von etwa 2,5% und Emerging Markets Aktien stiegen sogar um fast 6%. Auch die Anleihenkurse in Europa konnten leicht zulegen. Insgesamt dominierte im Oktober eine Kombination aus wachsender Risikobereitschaft, günstigerem Zinsumfeld und weiterhin starker KI-Orientierung. Zinssensitive Sektoren hingegen standen unter Druck. Trotzdem bleiben strukturelle Risiken wie geopolitische Spannungen und hohe Staatsverschuldung bestehen. Gold stieg bis Mitte des Monats zwar stark an, verlor aber bis zum Ende des Monats beinahe den gesamten Wertzuwachs. Die US-Notenbank senkte den Leitzins um 25 Basispunkte auf 3,75-4,00%, trotz stagnierendem Arbeitsmarkt und leicht anziehender Inflation. Die EZB hingegen beließ ihren Zinssatz unverändert bei 2,0%.

per November 2025

Einzeltitel (Top 10)

Invesco Euro Corporate Bond	13,29%
iShares Euro Corp Bond ESG	8,29%
HANETF ETC O.END ZT XAU	8,20%
Sirius 25 - Euro Corp Bond I	6,41%
PGIS-EMRGNG MKTS BD-IEURHACC	5,89%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	5,67%
3 B Unternehmensanl. ESG I T	5,63%
Aramea Rendite Global Nachhalt	5,58%
Wellington Euro HY Bond EUR	3,99%
X MSCI USA ESG 1C	3,22%

in % des Fondsvermögens

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