Stichtag: 04.11.2026

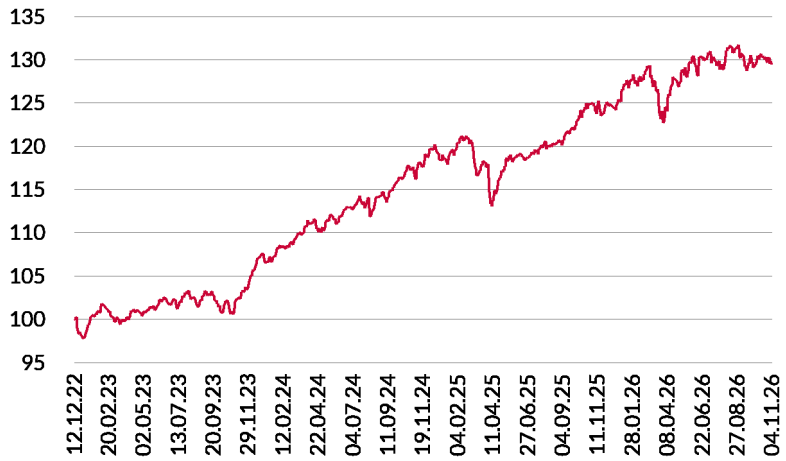
Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (T)

Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

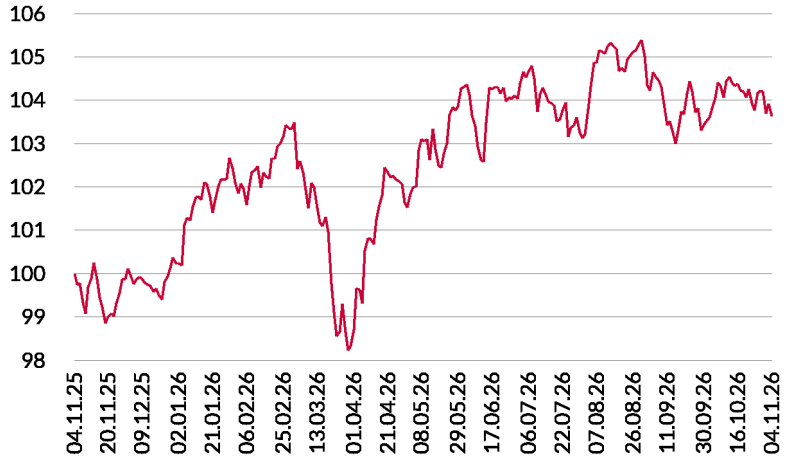
Fonds-Charakteristik

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	AT0000A32109
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	12.12.2022
Rechnungsjahrende	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A3D2P8
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,90%

Ausschüttung

Ex-Tag	01.12.2025
KEST-Auszahlung	1,1507 EUR
Zahlbartag	02.12.2025

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	127,94 EUR
Rücknahmepreis	127,94 EUR
Fondsvermögen in Mio	74,07 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,84
Ø Mod. Duration (%)	4,79
Ø Rendite (%)	5,38
Ø Kupon (%)	3,88
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,26

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	3,39%
1 Jahr	3,64%
3 Jahre p.a.	8,27%
seit Fondsbeginn p.a.	6,86%

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

5 Jahre empfohlene Mindestbehaltedauer

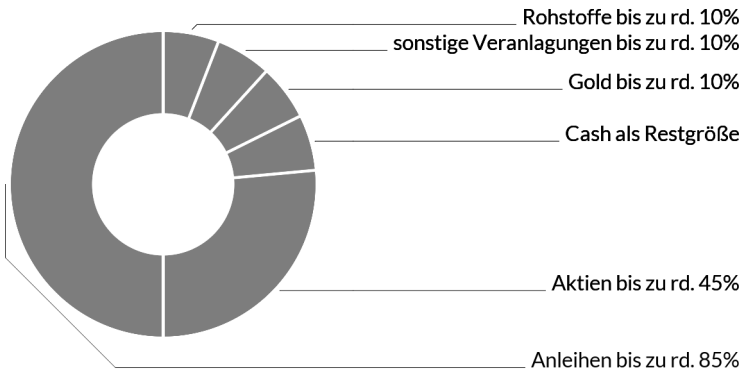
Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung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

Stichtag: 04.11.2026

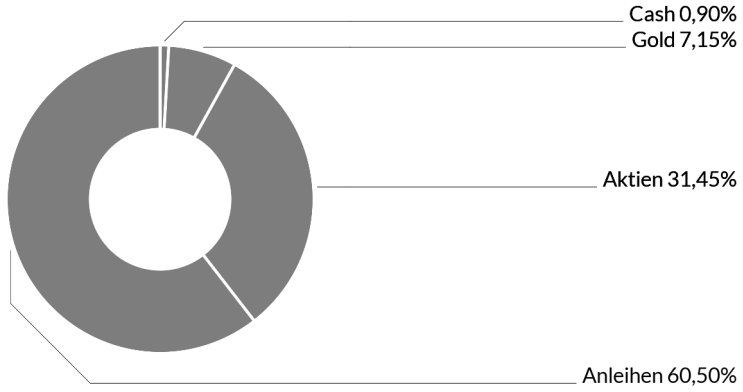
Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (T)

Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Im September entwickelten sich die globalen Aktienmärkte positiv. Globale Aktien legten um rund +1% zu, getragen von den USA und den Schwellenländern mit jeweils rund +2%, während Europa mit rund -2% zurückblieb. Sektoral führten IT und Kommunikation mit rund +7% bzw. +6%, gestützt durch starke Ergebnisse im Umfeld künstlicher Intelligenz und die zunehmende Diskussion um Superintelligenz in den USA. Vor allem Halbleiter und Speicherzulieferer überzeugten mit soliden Ergebnissen und positiven Ausblicken. Die übrigen Sektoren blieben zurück, Rohstoffe, Luxuskonsum und Immobilien bildeten die Schlusslichter. An den Rohstoffmärkten trieb der Ölpreisschock Brent nach iranischen Angriffen um rund 10% über die Marke von 100 USD je Barrel, während Gold und Silber um rund -7% bzw. -5% nachgaben. Die Rentenmärkte standen nach Zinserhöhungen von EZB und Fed unter Druck. Deutsche zehnjährige Staatsanleihen erreichten Niveaus wie 2008, US Treasuries jene von 2002. Europäische Staatsanleihen, Investment Grade- sowie High Yield-Anleihen verloren. Geopolitisch prägten Nahostkonflikt, Energieversorgung und restriktivere Notenbanken das Bild.

per Oktober 2026

Einzeltitel

Invesco Euro Corporate Bond	10,78%
iShares Euro Corp Bond ESG	9,84%
Sirius 25 - Euro Corp Bond I	7,36%
HANETF ETC O.END ZT XAU	7,15%
Evli European Investment Grade	6,46%
PGIS-EMRGNG MKTS BD-IEURHACC	6,05%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	5,47%
3 B Unternehmensanl. ESG I T	5,47%
Aramea Rendite Global Nachhalt	5,01%

in % des Fondsvermögens

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

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 das Basisinformationsblatt (BIB) 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.