

Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (T)

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

Ausschüttung

| Ex-Tag | 02.12.2024 | | |
|-----------------|------------|--|--|
| KEST-Auszahlung | 0,2085 EUR | | |
| Zahlbartag | 03.12.2024 | | |

Aktuelle Fondsdaten

| Errechneter Wert | 123,44 EUR | | |
|----------------------|------------|--|--|
| Rücknahmepreis | 123,44 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. | 7,52% |

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-

len Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 3,00% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

| Typischerw | pischerweise geringe Ertragschance | | geringe Ertragschance Typischerweise hohe Ertragschance | | | |
|------------|------------------------------------|---|---|---|---|--------------|
| geringeres | Risiko | | | | | hohes Risiko |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

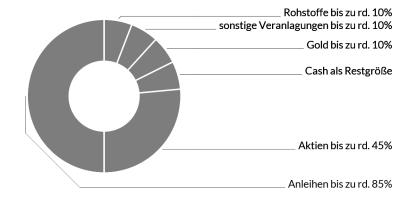
5 Jahre empfohlene Mindestbehaltedauer



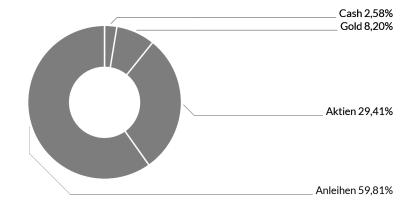
Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (T) Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

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) (T) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.