

Stichtag: 19.01.2026

Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (A)

Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

Fonds-Charakteristik

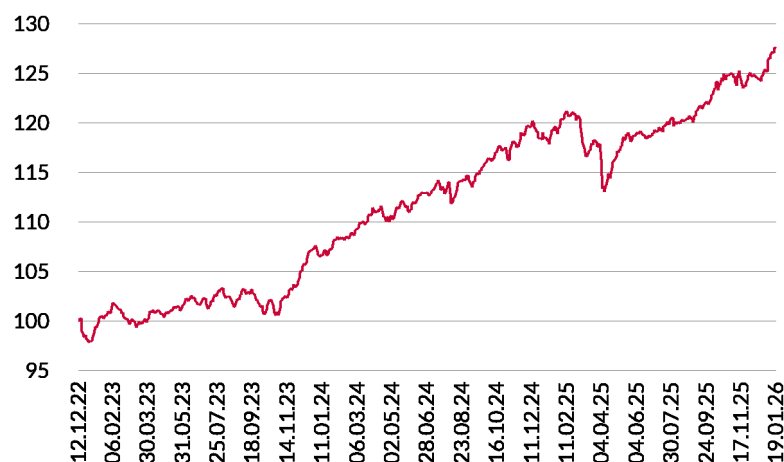
Der Fonds "Oberbank Vermögensmanagement ESG" ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, Rohstoffe, 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 3 Jahre (% Brutto)**



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. 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

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

Ausschüttung

Ex-Tag	01.12.2025
Ausschüttung	1,5000 EUR
Zahlbartag	02.12.2025

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	124,80 EUR
Rücknahmepreis	124,80 EUR
Ausgabepreis	128,54 EUR
Fondsvermögen in Mio	69,79 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,52%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,90
Ø Mod. Duration (%)	4,91
Ø Rendite (%)	3,67*
Ø Kupon (%)	3,42
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,40

* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,82%**
1 Jahr	7,29%**
3 Jahre p.a.	8,25%**
seit Fondsbeginn p.a.	8,13%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

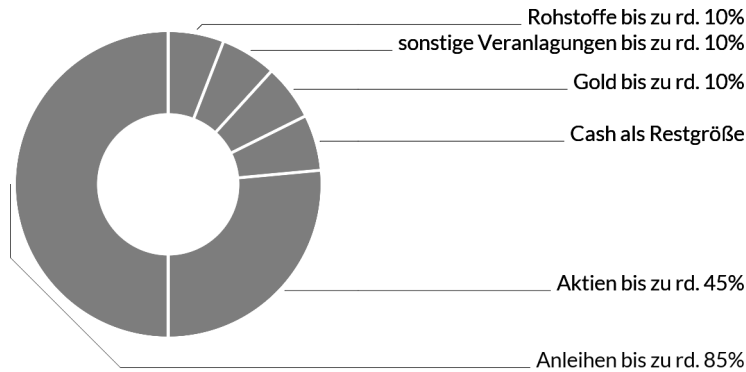
Stichtag: 19.01.2026

Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (A)

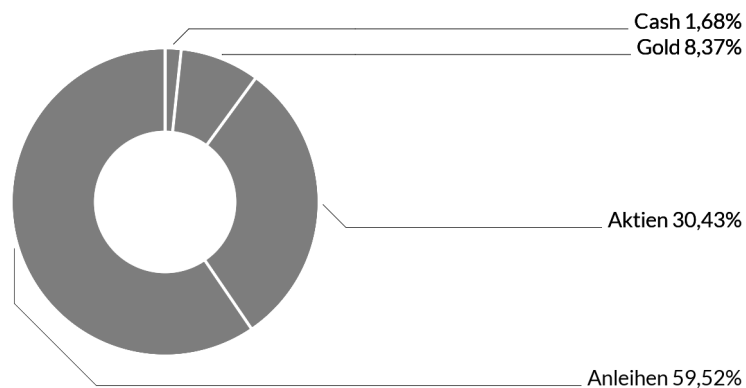
Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Im Dezember entwickelten sich die globalen Aktienmärkte überwiegend seitwärts und verzeichneten lediglich moderate Zuwächse, sodass eine Jahresendrallye ausblieb. Im Monatsverlauf richtete sich die Aufmerksamkeit auf die erwartete Zinssenkung der US-Notenbank um 25 Basispunkte, die den Zinskorridor auf 3,50 % bis 3,75% absenkte. Trotz der Zinssenkung gaben US-Aktien leicht nach, während Europa und die Emerging Markets zum Jahresende Zuwächse von rund 2,0-3,0% verbuchten. Sektoral entwickelten sich Finanzwerte, Industrie und Rohstoffe überdurchschnittlich, während Versorger, Basiskonsumgüter und Immobilien zu den Nachzüglern zählten. An den Anleihemärkten legten die Renditen zehnjähriger deutscher Staatsanleihen leicht zu. Im Eurobereich erzielten High-Yield-Anleihen Kursgewinne, während Staats- und Investment-Grade-Anleihen moderat unter Druck standen. Edelmetalle kletterten im Verlauf des Monats auf volatile Höchststände, ehe Gewinnmitnahmen gegen Jahresende die Kurse etwas dämpften. Insgesamt präsentierten sich die Märkte stabil, wobei geopolitische Risiken und zurückhaltende Positionierungen zum Jahresende die Dynamik begrenzten.

per Januar 2026

Einzeltitel (Top 10)

Invesco Euro Corporate Bond	12,95%
HANETF ETC O.END ZT XAU	8,37%
iShares Euro Corp Bond ESG	8,07%
Sirius 25 - Euro Corp Bond I	6,22%
PGIS-EMRGNG MKTS BD-IEURHACC	5,78%
Aramea Rendite Global Nachhalt	5,50%
3 B Unternehmensanl. ESG IT	5,49%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	5,37%
Evli European Investment Grade	4,18%
JPM US REI EQ SRI PA ACT ETF	4,10%

in % des Fondsvermögens

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