Stichtag: 24.11.2025

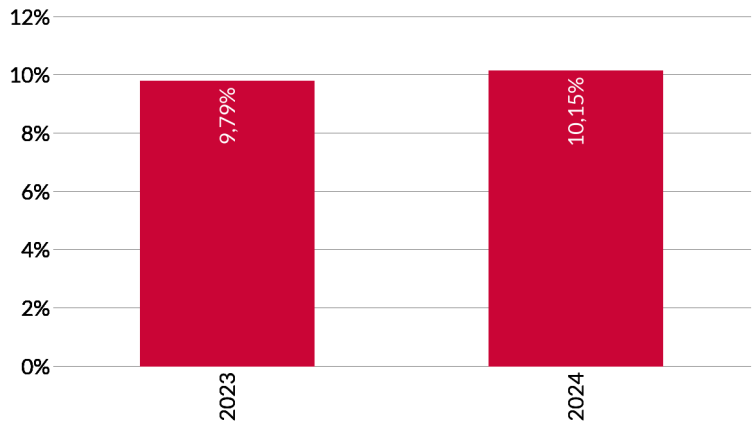
Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (T)

Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

Fonds-Charakteristik

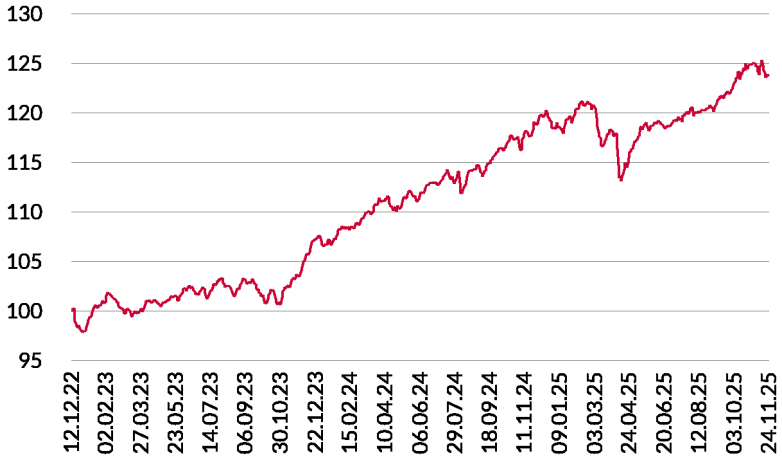
Der Fonds "Oberbank Vermögensmanagement ESG" ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, Rohstoffe, 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 2 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	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	02.12.2024
Ausschüttung	0,2085 EUR
Zahlbartag	03.12.2024

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	123,37 EUR
Rücknahmepreis	123,37 EUR
Ausgabepreis	127,07 EUR
Fondsvermögen in Mio	67,64 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)	5,04
Ø Mod. Duration (%)	5,07
Ø Rendite (%)	3,70*
Ø Kupon (%)	3,71
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,71

* 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	4,45%**
1 Jahr	4,58%**
seit Fondsbeginn p.a.	7,47%**

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.

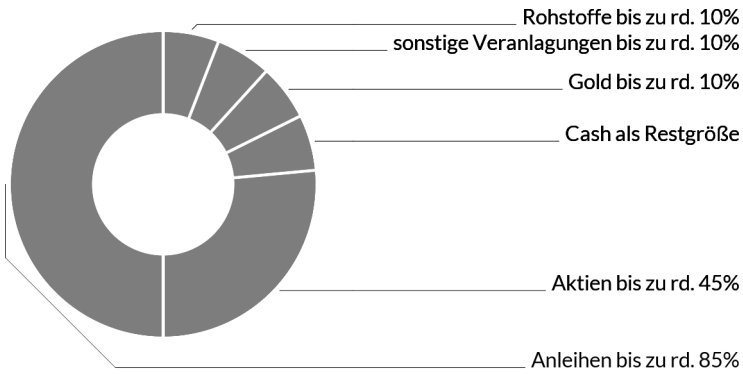
Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung 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: 24.11.2025

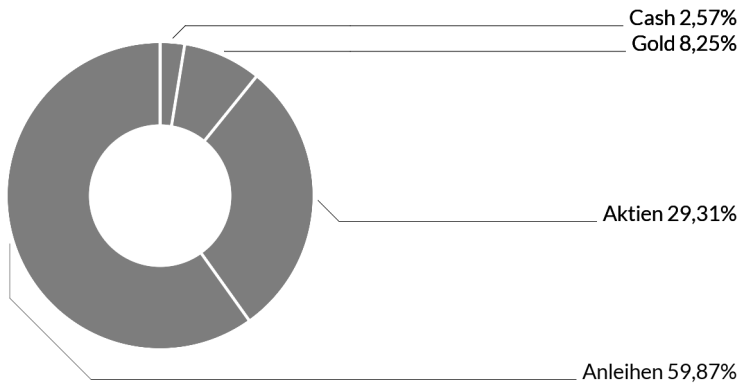
Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (T)

Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

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	13,31%
iShares Euro Corp Bond ESG	8,29%
HANETF ETC O.END ZT XAU	8,25%
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	5,64%
Aramea Rendite Global Nachhalt	5,58%
Wellington Euro HY Bond EUR	3,99%
Amundi Funds US Pioneer	3,19%

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.