

Stichtag: 10.10.2025

Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (T)

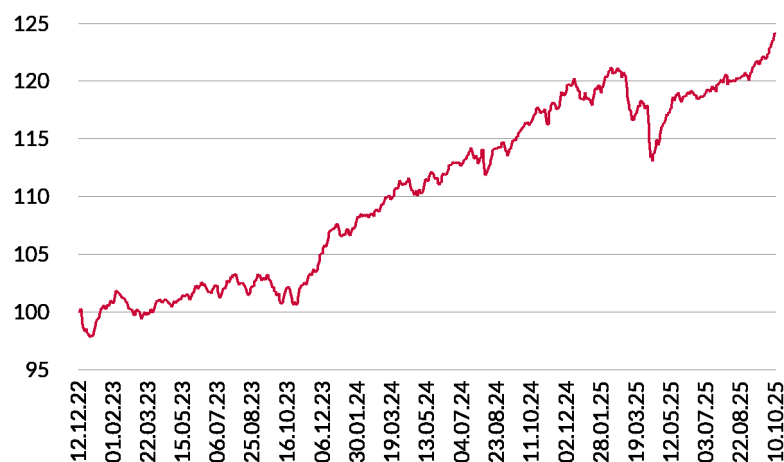
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

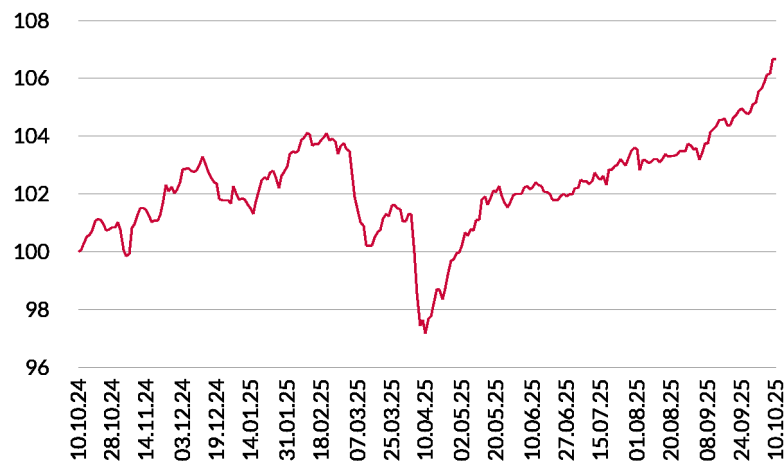
Fonds-Charakteristik

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
Rechnungsjahre	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
KEST-Auszahlung	0,2085 EUR
Zahlbartag	03.12.2024

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	123,80 EUR
Rücknahmepreis	123,80 EUR
Fondsvermögen in Mio	66,92 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	5,10
Ø Mod. Duration (%)	5,14
Ø Rendite (%)	3,77
Ø Kupon (%)	3,70
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,76

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	4,82%
1 Jahr	6,68%
seit Fondsbeginn p.a.	7,94%

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 Mindestbehaltdauer

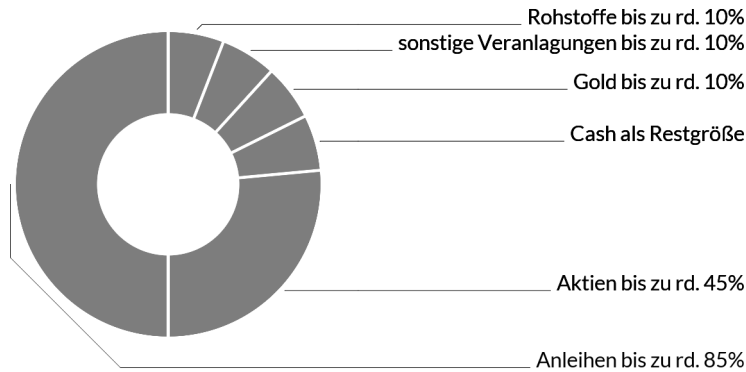
Stichtag: 10.10.2025

Oberbank Vermögensmanagement ESG (R) (T)

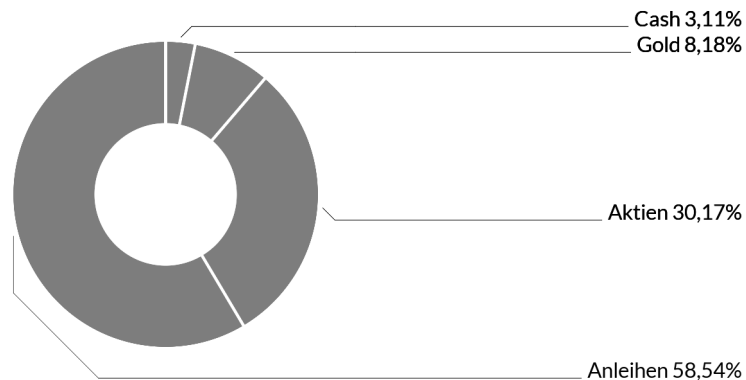
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

An den Aktienmärkten gab es im September erfreuliche Zuwächse in beinahe allen Regionen. Wobei US-Aktien erneut stärker performen konnten als europäische Werte. Eine noch stärkere Rendite wiesen Aktien aus den Emerging Markets, allen voran chinesische Titel aus. Vor allem Aktien, die mit dem Thema KI in Verbindung gebracht werden, konnten enorme Kurszuwächse verzeichnen. Der Kurs von Oracle beispielsweise stieg an einem einzigen Tag zwischenzeitlich über 40%, nachdem sie einen Vertrag über die Bereitstellung von enormen Mengen an Rechenleistung mit OpenAI unterzeichnet haben. Aber auch chinesische Titel wie Alibaba scheinen immer stärker in das KI-Rennen einzusteigen. Aber auch an den Rohstoffmärkten kam es zu enormen Zuwächsen. Vor allem Gold und Silber konnten das positive Momentum der letzten Monate noch verstärken. Auf der Zinsseite kam es in den USA zu einer Zinssenkung um 25 Basispunkte. Obwohl der schwächelnde Arbeitsmarkt klar für eine Senkung gesprochen hat, war die Inflationsrate mit 2,9% zuletzt wieder etwas gestiegen. Wohingegen die FED den Zinssenkungszyklus gerade erst gestartet hat, scheint man in der Eurozone vorerst einmal eher am Ende des Zinssenkungszyklus angelangt zu sein.

per Oktober 2025

Einzeltitel (Top 10)

Invesco Euro Corporate Bond	13,46%
iShares Euro Corp Bond ESG	8,38%
HANETF ETC O.END ZT XAU	8,18%
Sirius 25 - Euro Corp Bond I	7,25%
PGIS-EMRGNG MKTS BD-IEURHACC	5,87%
Aramea Rendite Global Nachhalt	5,76%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	5,73%
3 B Unternehmensanl. ESG I T	5,70%
Wellington Euro HY Bond EUR	3,79%
X MSCI USA ESG 1C	3,26%

in % des Fondsvermögens

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