

Stichtag: 20.12.2024

Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

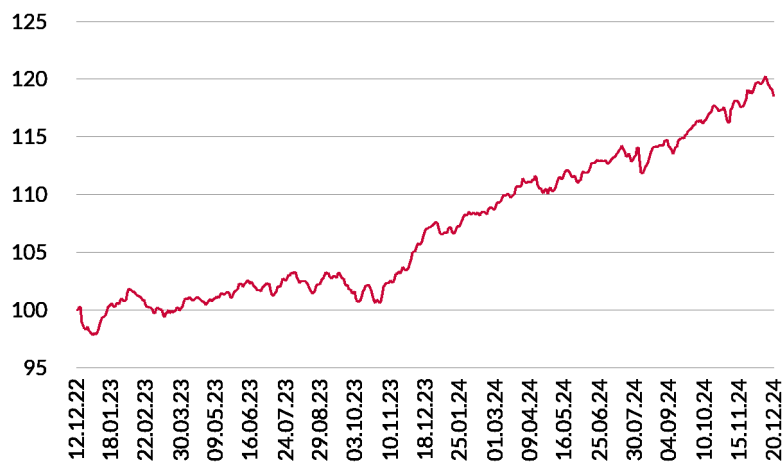
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

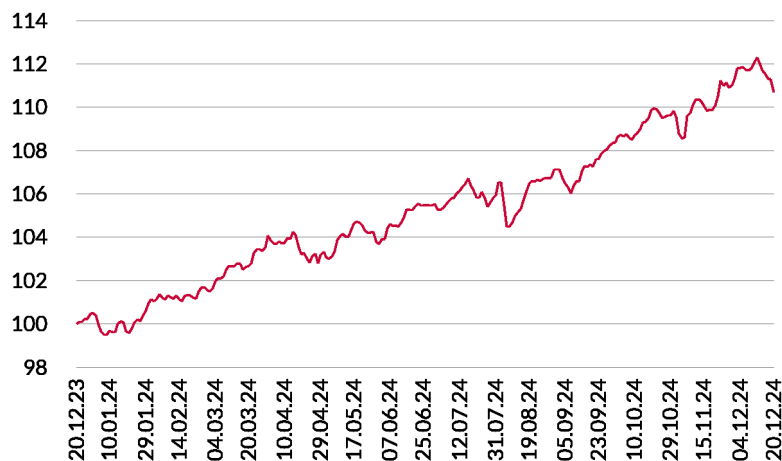
Fonds-Charakteristik

Der Fonds "Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig" 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 Fondsbeginn (%)



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	118,16 EUR
Rücknahmepreis	118,16 EUR
Fondsvermögen in Mio	53,58 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,82
Ø Mod. Duration (%)	4,78
Ø Rendite (%)	3,71
Ø Kupon (%)	3,26
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,21

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	10,19%
1 Jahr	10,69%
seit Fondsbeginn p.a.	8,74%

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 Mindestbeholddauer

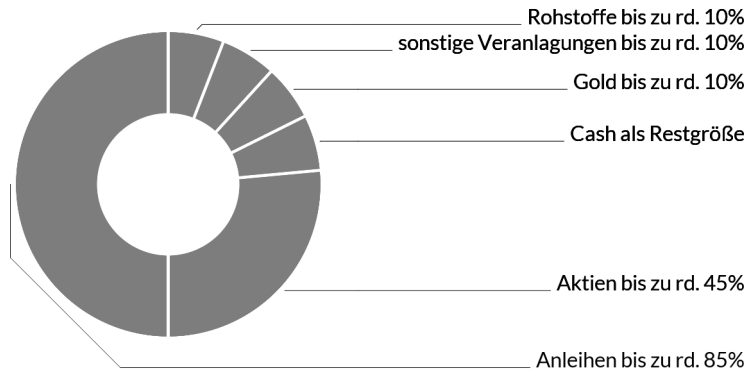
Stichtag: 20.12.2024

Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

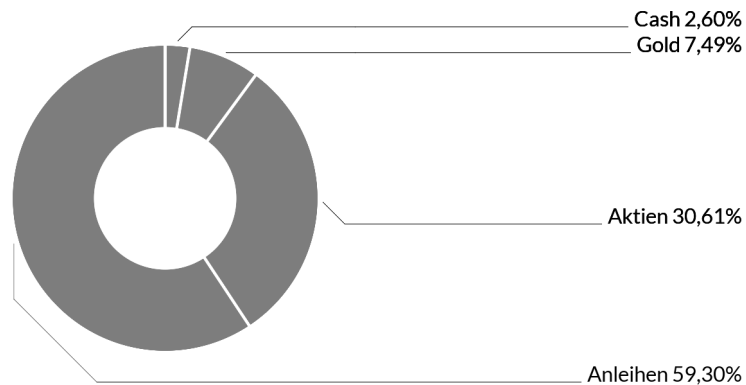
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Im November konnten US Aktien erneut ihre europäischen und japanischen Peers outperformen. Es bleibt die These, dass US Aktien zwar teuer sind, die Bewertungen aktuell aber durch starke Fundamentaldaten gerechtfertigt werden können. In Europa spielten neben anhaltender Unsicherheit bei der Zollthematik auch politische Unsicherheit in Frankreich wieder eine Rolle. In den USA hingegen wurde die Wahl von Trump zum zukünftigen Präsidenten positiv vom Markt aufgenommen und nun herrscht wieder mehr politische Sicherheit. Wobei ähnlich wie in den Sommermonaten nicht mehr die MAG7 die treibenden Kräfte waren, sondern die Marktbreite und Small Caps mit einer relativen Stärke aufzeigten. Auch bei Gold schien die Dynamik etwas abgenommen zu haben. Bei den Wirtschaftsdaten kam es bei der HVPI-Schnellschätzung in der Eurozone zu einer leichten Überraschung nach oben. Der Zinssenkungspfad ist dadurch aber nicht wesentlich beeinflusst, da das Inflationszahl für nächstes Jahr im Griff zu sein scheint und die europäische Wirtschaft wieder Stimulus benötigt um wieder in Fahrt zu kommen. Auf der Anleihenseite fällt auf, dass seit der US-Wahl sowohl die Renditen von US Treasuries als auch die, deutscher Bundesanleihen gefallen sind. Bei den deutschen Staatsanleihen war der Effekt jedoch noch deutlicher. Währungsseitig konnte eine signifikante Schwäche des Euros gegenüber US-Dollar festgestellt werden.

per Dezember 2024

Einzeltitel (Top 10)

iShares Euro Corp Bond ESG	9,78%
JPM ICAV-US Res.Enh.Idx Eq.ETF	8,53%
Invesco Euro Corporate Bond	8,08%
CTLX EU CORP BD NE EUR	7,91%
HANETF ETC O.END ZT XAU	7,49%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	6,86%
UBMA - EM Sustainable Corp. Bd	5,92%
3BK Unternehmensanl Nachh. IT	5,18%
Aramea Rendite Global Nachhalt	4,98%
iSHs MSCI World Min. Vola.	4,86%

in % des Fondsvermögens

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