

Stichtag: 28.03.2025

# Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

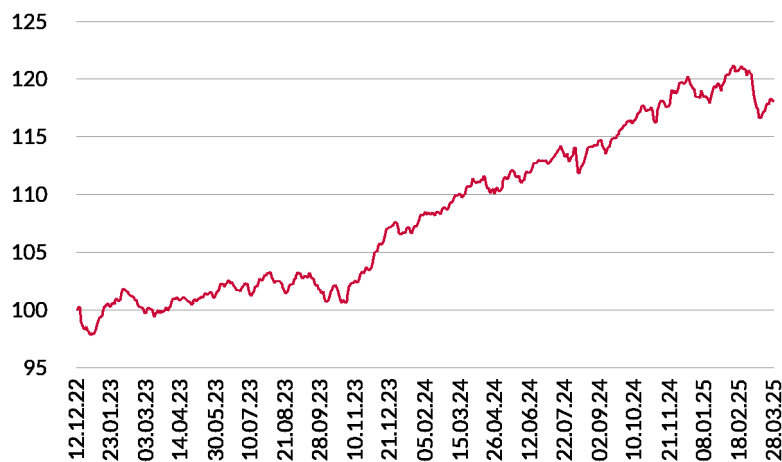
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

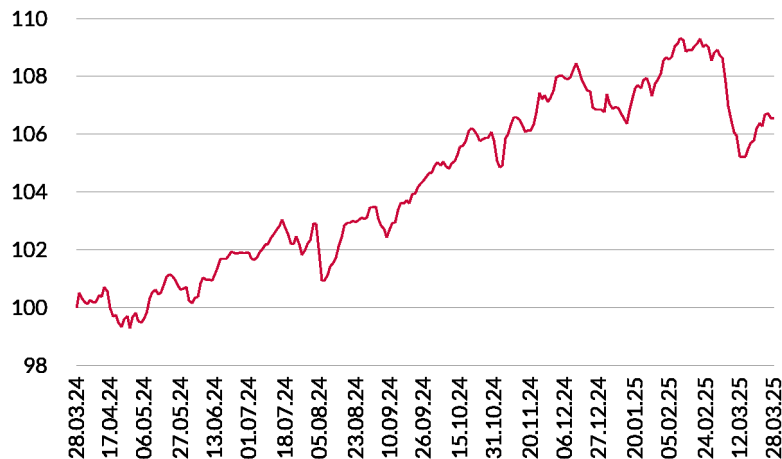
## Fonds-Charakteristik

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	117,74 EUR
Rücknahmepreis	117,74 EUR
Fondsvermögen in Mio	59,38 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,79
Ø Mod. Duration (%)	4,76
Ø Rendite (%)	3,71
Ø Kupon (%)	3,32
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,10

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-0,31%
1 Jahr	6,53%
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 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 Mindestbeholdedauer

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](http://www.3bg.at), sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

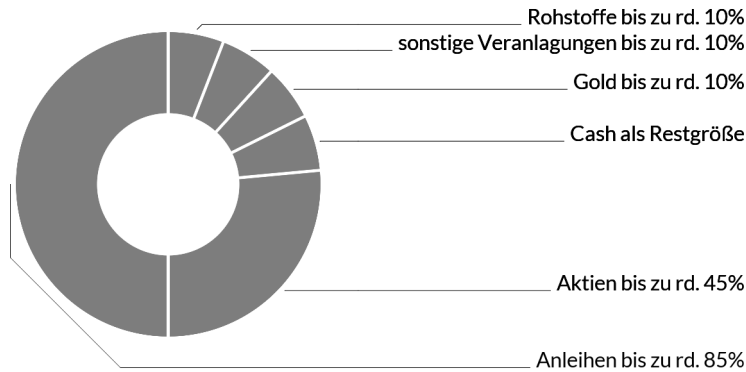
Stichtag: 28.03.2025

# Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

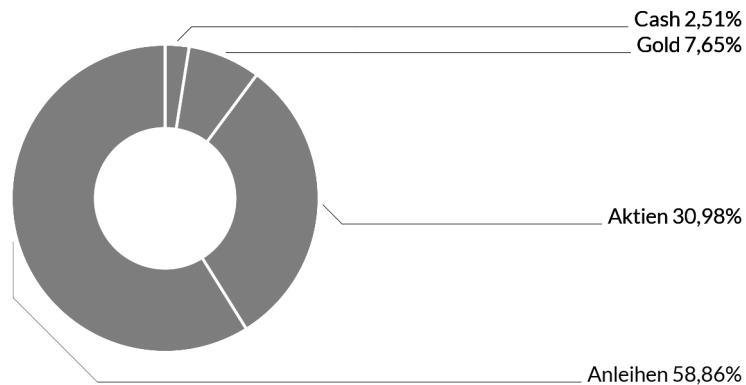
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

## Grundsatzmodell



## Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

## Bericht des Fondsmanagements

Ganz im Gegensatz zum vergangenen Jahr konnten europäische Aktien genauso wie im Jänner auch im Februar wieder eine deutliche Outperformance gegenüber US-Aktien erreichen. Als Gründe können sich verschlechternde Konjunkturdaten sowie sich eintrübende Sentimentindikatoren in den USA genannt werden. Außerdem gibt es vermehrt Hoffnungen, dass sich das Umfeld in Europa verbessert. Katalysatoren dafür wären eine Lösung des Ukrainekrieges, ein positiveres politisches Umfeld sowie eine verbesserte Konjunkturdynamik. Das könnte die niedrigen Bewertungen im Vergleich zu den USA antreiben. Auch japanische Aktien konnten mit dem Momentum in Europa nicht Schritt halten. Bei chinesischen Technologiewerten kam es jedoch angesichts der Ankündigungen rund um Deep Seek und ähnlichen KI-Modellen zu stärkeren Kurssprüngen. Einen ähnlichen Trendwechsel konnte man auch bei den Stilen seit Jahresanfang beobachten, wobei defensive Stilrichtungen wesentlich besser abschnitten und Wachstumswerte deutlich zurückblieben. An den Anleihenmärkten kam es zu einer Verringerung des Renditespreads von Deutschland-USA. Die Rendite von 10-jährigen US Treasuries fiel dabei stärker als die, deutscher Staatsanleihen.

per März 2025

## Einzeltitel (Top 10)

iShares Euro Corp Bond ESG	8,46%
HANETF ETC O.END ZT XAU	7,65%
Invesco Euro Corporate Bond	7,25%
JPM ICAV-US Res.Enh.Idx Eq.ETF	7,13%
CTLX EU CORP BD NE EUR	7,09%
Sirius 25 - Euro Corp Bond I	7,04%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	6,01%
3BK Untermensanl Nachh. IT	5,95%
Aramea Rendite Global Nachhalt	5,95%
UBMA - EM Sustainable Corp. Bd	5,93%

in % des Fondsvermögens

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