

Stichtag: 20.11.2024

Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

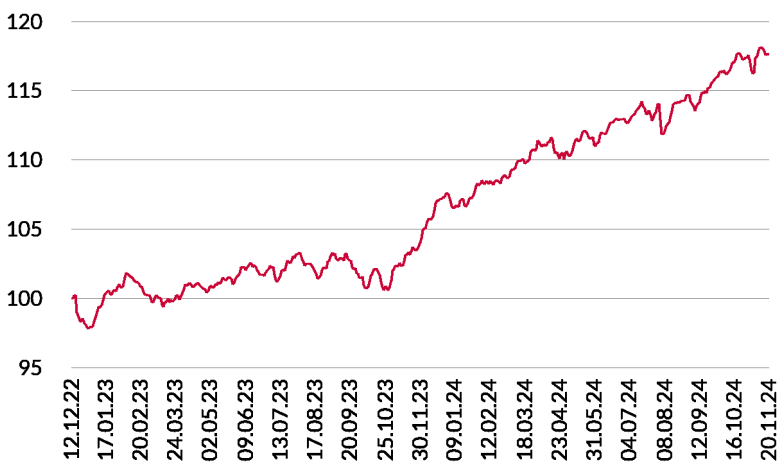
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

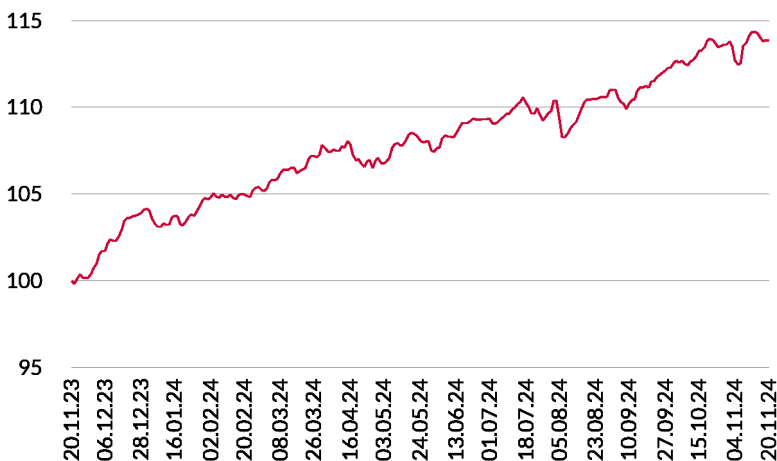
Fonds-Charakteristik

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
Rechnungsjahrende	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A3D2P8
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,90%

Ausschüttung

Ex-Tag	01.12.2023
KEST-Auszahlung	0,1144 EUR
Zahlbartag	04.12.2023

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	117,49 EUR
Rücknahmepreis	117,49 EUR
Fondsvermögen in Mio	52,61 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,71
Ø Mod. Duration (%)	4,66
Ø Rendite (%)	3,40
Ø Kupon (%)	3,00
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,06

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	9,37%
1 Jahr	13,84%
seit Fondsbeginn p.a.	8,71%

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

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.

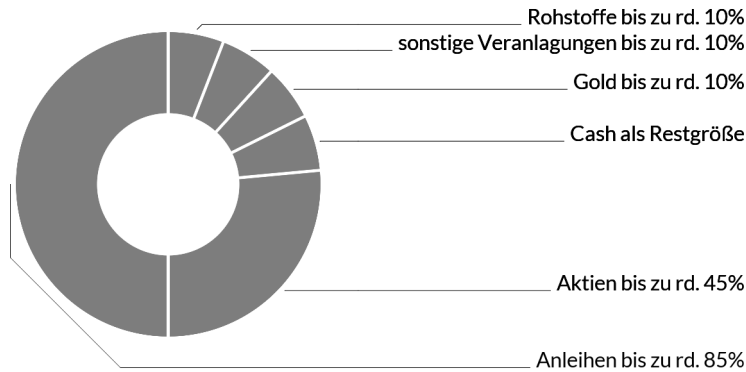
Stichtag: 20.11.2024

Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

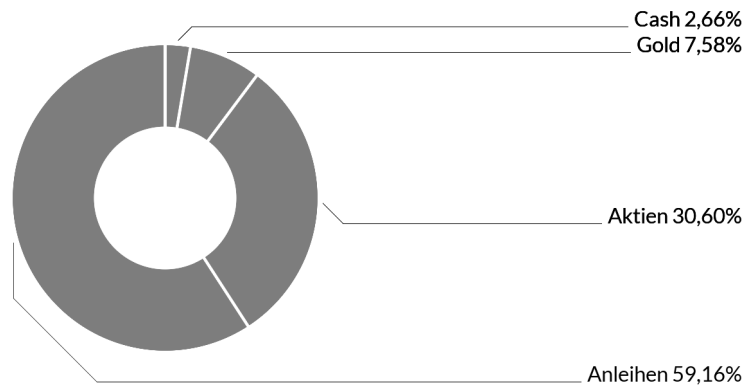
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Im Oktober senkte die EZB den Einlagezinssatz zum dritten Mal in diesem Jahr um 25 Basispunkte. Begünstigt wurde die Entscheidung durch die niedrigsten Inflationszahlen seit dreieinhalb Jahren und die schwachen Wirtschaftsdaten in den europäischen Kernländern. Auch bei der Sitzung der FED Anfang November wird eine weitere Zinssenkung von 25 BP erwartet. In den USA zeigte sich die Wirtschaft im Oktober weiterhin robust, im Gegensatz zu jener der Eurozone. Der Fokus der FED liegt aktuell auf dem Arbeitsmarkt, nicht mehr der Preisstabilität. Die Inflation lag bei 2,4% in den USA und 2% in der Eurozone. Für Kursbewegungen sorgte außerdem die anstehende US-Präsidentschaftswahl, bei der zwischenzeitlich die Wettquoten deutlicher für Donald Trump sprachen, gegen Ende des Monats jedoch wieder zurückgingen und es wohl bis zum Ende ein enges Kopf-an-Kopf Rennen bleiben wird. In diesem Umfeld stiegen die langjährigen US-Renditen deutlich. Die Risikoprämien im Bereich der Unternehmensanleihen blieben auf einem vergleichsweise niedrigem Niveau. Gold erreichte einen weiteren Höchststand. Der EURO verlor zum USD deutlich an Wert und liegt aktuell bei 1,088.

per November 2024

Einzeltitel (Top 10)

iShares Euro Corp Bond ESG	9,91%
JPM ICAV-US Res.Enh.Idx Eq.ETF	8,93%
Invesco Euro Corporate Bond	8,18%
CTLX EU CORP BD NE EUR	7,98%
HANETF ETC O.END ZT XAU	7,58%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	6,95%
UBMA - EM Sustainable Corp. Bd	5,72%
Metis Bond Euro Corporate ESG	5,51%
Amundi Funds US Pioneer	5,40%
3BK Unternehmensanl Nachh. IT	5,24%

in % des Fondsvermögens

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