

Stichtag: 27.03.2025

Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (A)

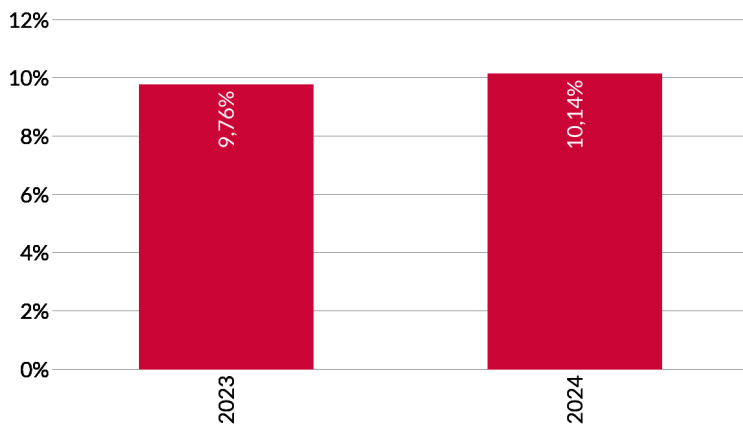
Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

Fonds-Charakteristik

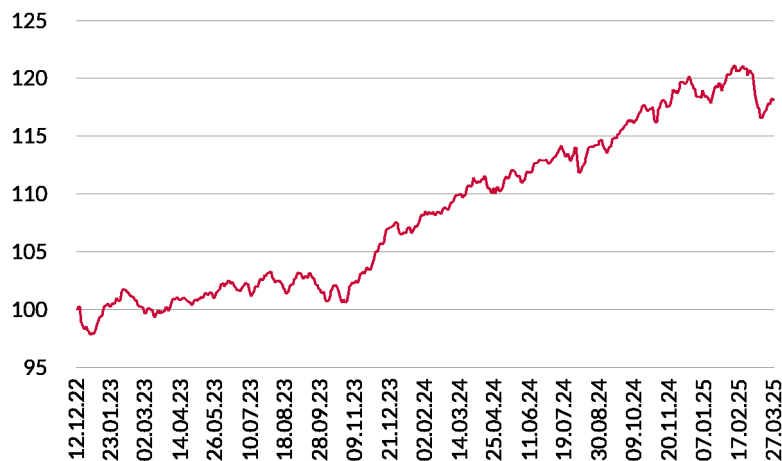
Der Fonds "Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig" ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, 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 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 Fondsbeginn (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stammdaten

ISIN	AT0000A320V0
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	12.12.2022
Rechnungsjahre	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A3D2P9

Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2024
Ausschüttung	0,5000 EUR
Zahlbartag	03.12.2024

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	117,02 EUR
Rücknahmepreis	117,02 EUR
Ausgabepreis	120,53 EUR
Fondsvermögen in Mio	59,24 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)	4,79
Ø Mod. Duration (%)	4,76
Ø Rendite (%)	3,71*
Ø Kupon (%)	3,32
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,10

* 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	-0,27%**
1 Jahr	6,75%**
seit Fondsbeginn p.a.	7,53%**

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.

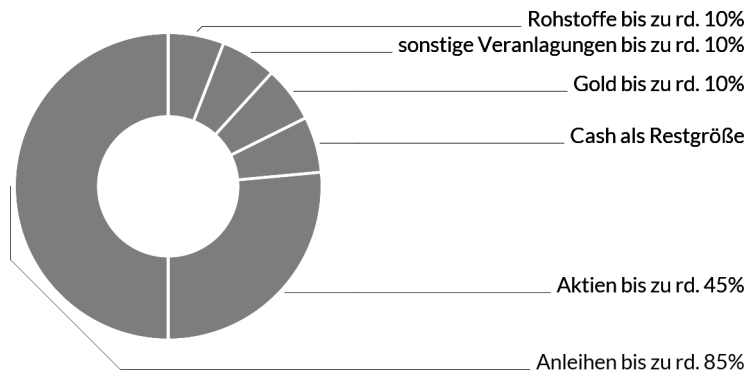
Stichtag: 27.03.2025

Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (A)

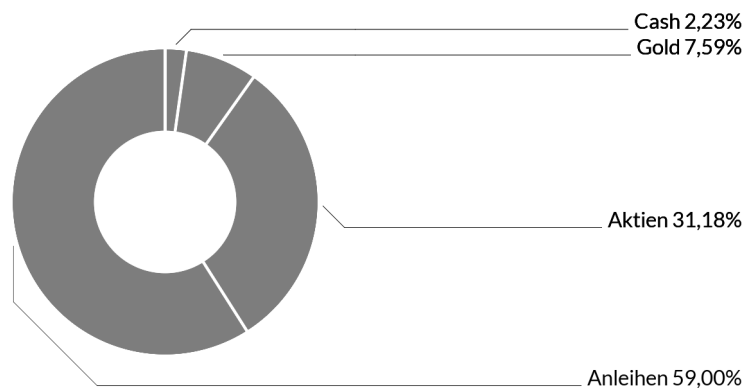
Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

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 Kurssprünge. 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	8,47%
HANETF ETC O.END ZT XAU	7,59%
Invesco Euro Corporate Bond	7,27%
JPM ICAV-US Res.Enh.Idx Eq.ETF	7,18%
CTLX EU CORP BD NE EUR	7,11%
Sirius 25 - Euro Corp Bond I	7,05%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	6,02%
Aramea Rendite Global Nachhalt	5,96%
3BK Unternehmensanl Nachh. IT	5,96%
UBMA - EM Sustainable Corp. Bd	5,94%

in % des Fondsvermögens

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