

Stichtag: 11.03.2025

# Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

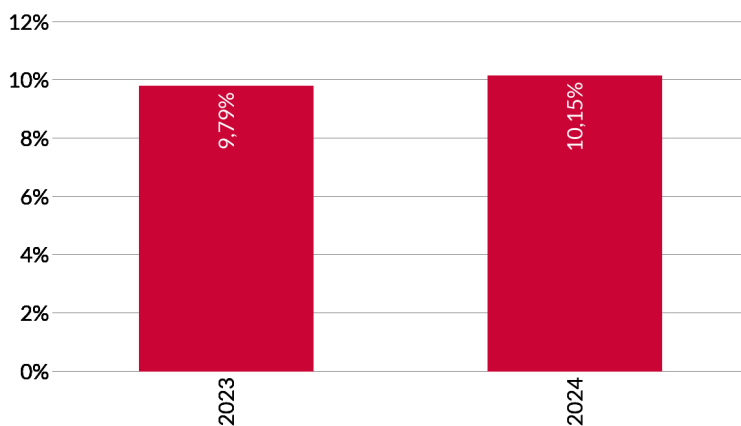
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

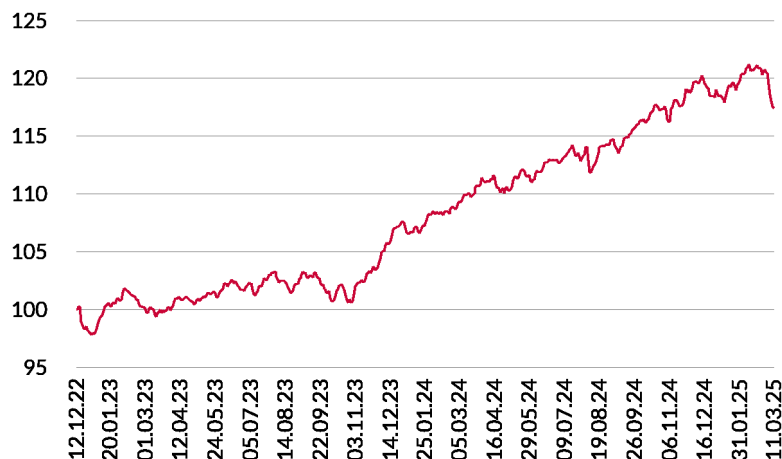
Der Fonds "Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig" ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, 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 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	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
Ausschüttung	0,2085 EUR
Zahlbartag	03.12.2024

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	117,08 EUR
Rücknahmepreis	117,08 EUR
Ausgabepreis	120,59 EUR
Fondsvermögen in Mio	58,49 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)	4,88
Ø Mod. Duration (%)	4,83
Ø Rendite (%)	3,74*
Ø Kupon (%)	3,27
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,14

\* 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	-0,87%**
1 Jahr	6,81%**
seit Fondsbeginn p.a.	7,41%**

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.

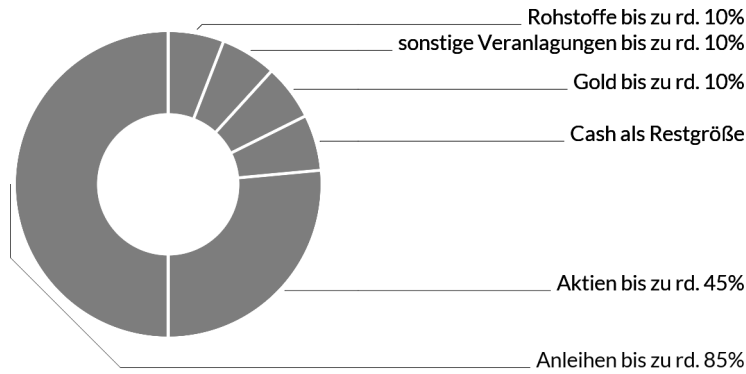
Stichtag: 11.03.2025

# Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

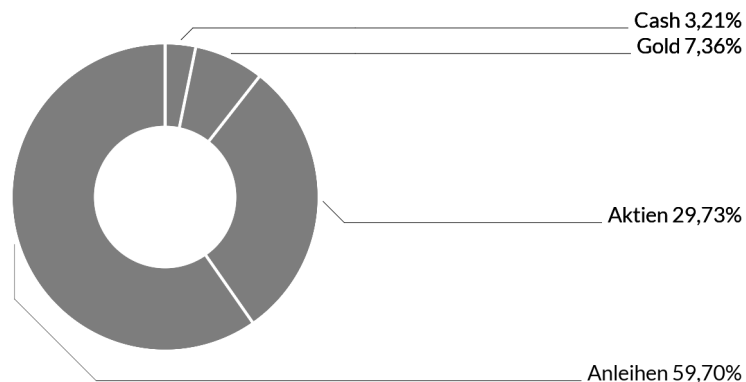
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

## Grundsatzmodell



## Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

## Bericht des Fondsmanagements

Zu Jahresanfang kam es zu einem Trendwechsel, und europäische Aktien konnten ihre US-Pendants seit längerer Zeit wieder outperformen. In den letzten Jahren war dies eher selten, und auch der Value-Stil zeigte wieder positive Ergebnisse. Das Sentiment in Europa war zuletzt sehr schlecht, doch der Markt scheint ein positives Überraschungspotenzial vorwegzunehmen. Politische Trendwechsel, eine wirtschaftliche Erholung und ein Ende des Krieges in der Ukraine könnten die Anlegerstimmung drehen. Aktuell befinden wir uns in der Q4-Berichtssaison 2024. Wie in den Vorquartalen übertrafen viele Unternehmen die Erwartungen, in den USA war dieser Effekt jedoch deutlicher. Ein KI-Modell namens "DeepSeek" schüttelte im Januar vor allem Titel mit KI-Exposure durch, besonders Halbleiter, Rechenzentren und Elektrifizierung waren betroffen. Ein chinesisches Konkurrenzprodukt soll laut Entwicklern mit weniger Rechenleistung auskommen, ob dies stimmt, wird sich zeigen. Die Marktteilnehmer wurden vorsichtiger. Auch die Marktbreite performte besser als Large Caps. Zinsseitig gab es im Januar keine Überraschungen: Die EZB senkte den Zinssatz um 25 BP auf 2,75%, die FED hielt den Leitzins bei 4,25-4,5%. Der Markt hatte dies bereits eingepreist. Es wird erwartet, dass das Zinsniveau höher bleibt als vor der Pandemie, doch die Aktienmärkte kommen damit gut zurecht.

per Februar 2025

## Einzeltitel (Top 10)

iShares Euro Corp Bond ESG	8,57%
Invesco Euro Corporate Bond	7,36%
HANETF ETC O.END ZT XAU	7,36%
CTLX EU CORP BD NE EUR	7,19%
JPM ICAV-US Res.Enh.Idx Eq.ETF	7,14%
Sirius 25 - Euro Corp Bond I	7,13%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	6,10%
3BK Unternehmensanl Nachh. IT	6,03%
Aramea Rendite Global Nachhalt	6,02%
UBMA - EM Sustainable Corp. Bd	6,02%

in % des Fondsvermögens

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