

Stichtag: 29.01.2025

Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

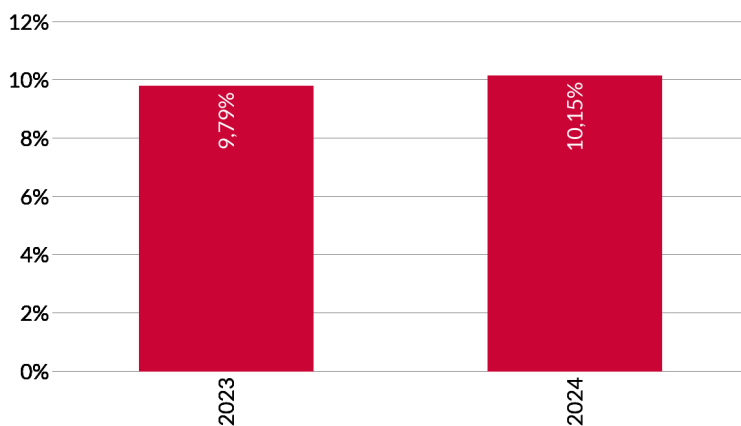
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

Fonds-Charakteristik

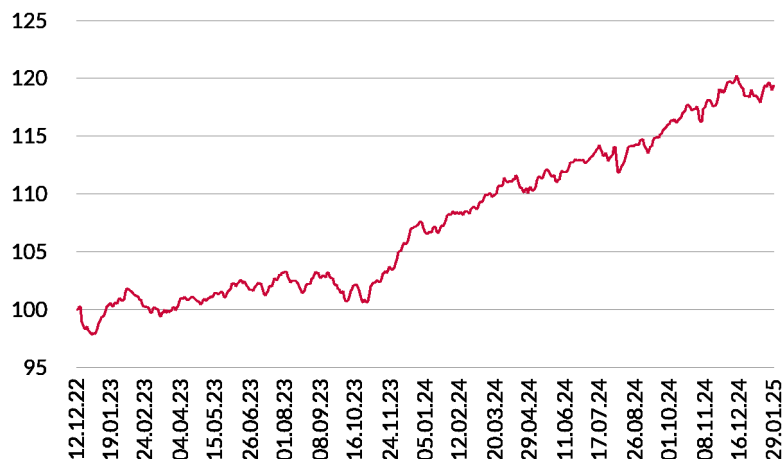
Der Fonds "Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig" ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Die Anlagestrategie wird mit nationalen und internationalen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften dargestellt. Die Veranlagung erfolgt auf breiter Basis und berücksichtigt Aktien, Anleihen, 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	119,09 EUR
Rücknahmepreis	119,09 EUR
Ausgabepreis	122,66 EUR
Fondsvermögen in Mio	56,64 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)	4,80
Ø Mod. Duration (%)	4,76
Ø Rendite (%)	3,79*
Ø Kupon (%)	3,24
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,18

* 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	0,83%**
1 Jahr	10,87%**
seit Fondsbeginn p.a.	8,68%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximale Ausgabeaufschläge in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

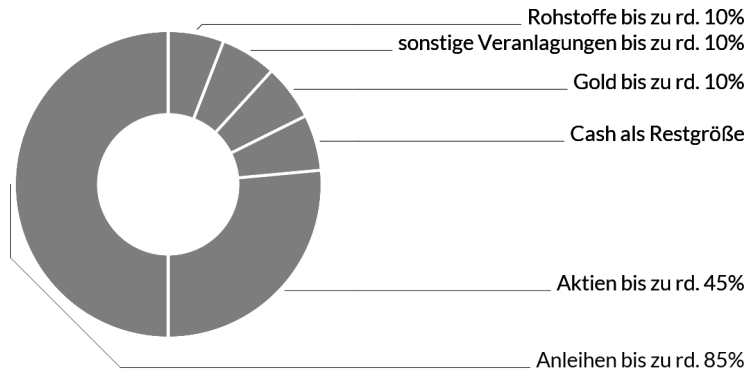
Stichtag: 29.01.2025

Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (R) (T)

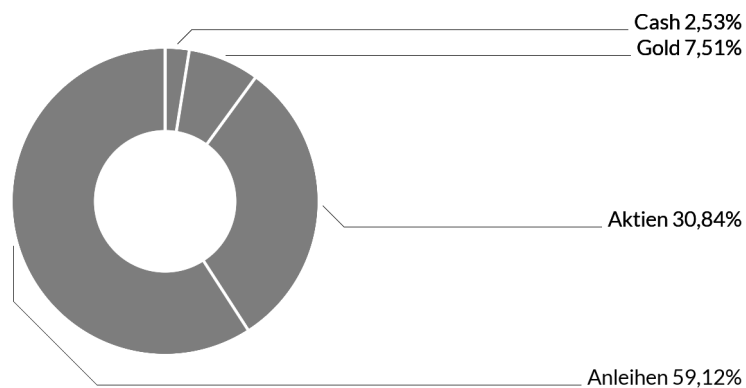
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

Grundsatzmodell



Assetgewichtung



in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

In Dezember kam es dieses Mal nicht zu einer Jahresendrallye an den Aktienmärkten. In den letzten beiden Wochen des Jahres knickten die globalen Aktienmärkte noch ein. Als Ursache kann die letzte Fed-Sitzung ausgemacht werden, bei der zwar die Zinsen wie erwartet um 25 Basispunkte gesenkt wurden, die Zinssenkungserwartungen der Investoren jedoch gedämpft wurden. Besonders zinsensensitive Titel wurden noch stärker getroffen und so kam es zu einer deutlichen Underperformance der Marktbreite im Vergleich zu den Large Caps. Mitte des Monats sorgte jedoch Broadcom mit einem optimistischen Ausblick und einer Kurssteigerung von beinahe 40% innerhalb weniger Tage für ein Nvidia-Moment. Konjunkturell hat sich das Bild im Dezember aber nicht wesentlich verändert und so läuft die US-Wirtschaft weiter robust. Lediglich die Inflation ist in den USA im Gegenteil zu Europa nach wie vor noch nicht am Ziel angelangt. Die Renditen für 10-jährige US-Staatsanleihen schlossen zu Jahresende bei 4,45%. Der Goldpreis schloss das Monat weitgehend unverändert.

per Januar 2025

Einzeltitel (Top 10)

iShares Euro Corp Bond ESG	9,23%
JPM ICAV-US Res.Enh.Idx Eq.ETF	8,18%
Invesco Euro Corporate Bond	7,61%
HANETF ETC O.END ZT XAU	7,51%
CTLX EU CORP BD NE EUR	7,43%
Sirius 25 - Euro Corp Bond I	7,37%
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	6,29%
UBMA - EM Sustainable Corp. Bd	5,82%
3BK Unternehmensanl Nachh. IT	5,42%
Aramea Rendite Global Nachhalt	5,21%

in % des Fondsvermögens

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