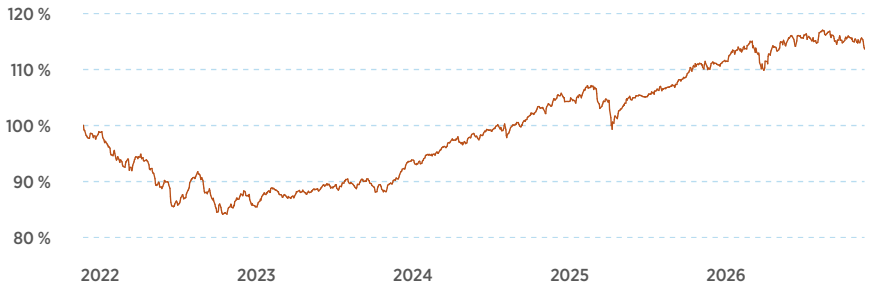
# Oberbank Vermögensmanagement (T)

**Stand: 20.11.2026**

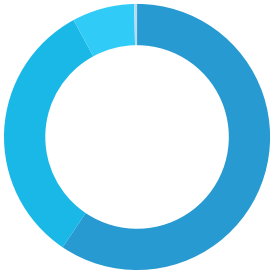
## Anlageschwerpunkt

Der Fonds zielt darauf ab, über einen rollierenden Zwölfmonatszeitraum positive Erträge zu erwirtschaften. Er ist ein aktiv gemanagter, globaler Mischfonds, der in Aktien, verzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investiert. Alternative Anlagekategorien wie Rohstoffe und Gold können ebenfalls gewichtet werden, um die Erträge unabhängiger von traditionellen Märkten zu gestalten. Der Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Bis zu 45 % des Fondsvermögens können in Aktien, bis zu 85 % in Anleihen und Geldmarktinstrumente und jeweils bis zu 10 % in Rohstoffe und Gold investiert werden. Der Fonds kann auch derivative Finanzinstrumente zu Absicherungszwecken und als Teil der Anlagestrategie nutzen. Veranlagungen können sowohl über Einzeltitel als auch über Anteile an anderen Investmentfonds erfolgen.

## Wertentwicklung




## Vermögensaufteilung



- **Anleihen**: 59,45 %
- **Aktien**: 32,63 %
- **Gold**: 7,57 %
- **Kasse**: 0,35 %

## Top Positionen

| | |
|---|---|
| **Amundi S&P 500 UCITS ETF EUR acc** | 8,96 % |
| **Invesco Euro Corporate Bond A-Acc EUR** | 6,95 % |
| **Vanguard Funds PLC - Vanguard ESG EUR Corporate Bo...** | 6,35 % |
| **Evli European Investment Grade B** | 5,68 % |
| **Summe Top-Positionen** | 27,94 % |

## Stammdaten

| | |
|---|---|
| **ISIN** | AT0000A06NX7 |
| **Fondsgesellschaft** | 3-Banken-Generali Invest |
| **Fondsdomizil** | - |
| **Fondswährung** | EUR |
| **Auflagedatum** | 01.10.2007 |
| **Fondsvermögen** | 348,19 Mio. |
| **Effektive Fondskosten (p. a.)** | 1,09 % |
| Total Expense Ratio | + 1,34 % |
| Transaktionskosten | + 0,05 % |
| Rückvergütung | - 0,30 % |
| **Performance Fee** | keine |
| **f-fex Fondsrating** | C |

## Fondskennzahlen

| | |
|---|---|
| **Rendite 3 Monate** | -2,26 % |
| **Rendite 6 Monate** | -0,51 % |
| **Rendite 1 Jahr p.a.** | 3,20 % |
| **Rendite 3 Jahr p.a.** | 7,94 % |
| **Rendite 5 Jahr p.a.** | 2,63 % |
| **Rendite lfd. Jahr** | 2,00 % |
| **Wertentwicklung 2025** | 3,20 % |
| **Wertentwicklung 2024** | 6,37 % |

## Risikokennzahlen

| | |
|---|---|
| **Volatilität 3 Jahre** | 4,58 % |
| **Sharpe Ratio 3 Jahre** | 1,13 |
| **Max. Verlust in Monaten** | 5 |
| **Max. Drawdown 3 Jahre** | -7,30 % |

## Risikoindikator (SRI)

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Die Bayerische Lebensversicherung AG stellt ausschließlich Informationen zur Verfügung, die weder ein Angebot, Anlageberatung, Anlageempfehlung noch sonstige generelle oder individuelle Empfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsprodukts darstellen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in die zugrundeliegenden Investmentfonds. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

**BL die Bayerische Lebensversicherung AG**
Thomas-Dehler-Str. 25
81737 München
**diebayerische.de**

die Bayerische