# **Oberbank Vermögensmanagement (T)**

Stand: 30.11.2025

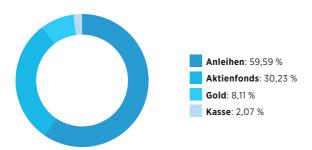
## **Anlageschwerpunkt**

Der Fonds ist als aktiv gemanagter, gemischt veranlagender, globaler Fonds konzipiert, der sowohl in Aktien als auch in alle Arten von verzinslichen Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investieren kann. Um die Erträge des Fonds unabhängiger von den Entwicklungen der traditionellen Aktien- und Rentenmärkte zu gestalten, können auch alternative Anlagekategorien wie z.B. Rohstoffe und Gold gewichtet werden. Der aktive Managementansatz des Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Für den Fondskönnen bis zu rund 45 vH des Fondsvermögens in der Assetkategorie "Aktien" veranlagt werden. Im Rahmen der Aktienveranlagung können sowohl regionale und branchenmäßige Aspekte, Investmentstile (Value/Growth), die Unternehmensgröße (Small/Mid/Large-Caps), etc. berücksichtigt werden. Bis zu rund 85 vH des Fondsvermögens können in der Assetkategorie "Anleihen und Geldmarktinstrumente" investiert werden. Für die Veranlagung können alle Anleihesegmente (Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Emittenten, Pfandbriefe, Corporate Bonds, Wandelanleihen") sowie alle Laufzeitenbereiche herangezogen werden. Zudem können jeweils bis zu rund 10 vH des Fondsvermögens in den Assetkategorien "Rohstoffe" und "Gold" veranlagt werden. Bis zu rund 10 vH des Fondsvermögens kann in sonstige Veranlagungen (Mischfonds, Bezugsrechte etc.) investiert werden.

## Wertentwicklung



## Vermögensaufteilung



#### To

Invesco Euro Corporate Bond A (annual distribution	13,34 %
iShares EUR Covered Bond (DE) UCITS ETF	8,31 %
Sirius 25 - Euro Corporate Bond Fund IA EUR	6,43 %
3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds I (T)	5,65 %
Summe Top-Positionen	33,73 %

#### Stammdaten

ISIN	AT0000A06NX7
Fondsgesellschaft	3-Banken-Gene- rali Invest
Fondsdomizil	-
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.10.2007
Fondsvermögen	332,84 Mio.
Effektive Fondskosten (p. a.)	1,46 %
Total Expense Ratio	+ 1,39 %
Transaktionskosten	+ 0,07 %
Rückvergütung	- 0,00 %
Performance Fee	keine
Fondsrating	С

#### **Fondskennzahlen**

Rendite 3 Monate	3,61 %
Rendite 6 Monate	5,83 %
Rendite 1 Jahr p.a.	6,14 %
Rendite 3 Jahr p.a.	8,28 %
Rendite 5 Jahr p.a.	3,99 %
Rendite Ifd. Jahr	6,52 %
Wertentwicklung 2024	6,14 %
Wertentwicklung 2023	15,03 %

# Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	4,26 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	1,21
Max. Verlust in Monaten	5
Max. Drawdown 3 Jahre	-7,30 %

7

## **Risikoindikator (SRI)**

op Positionen		1	2	3	4	5	6	
Invesco Euro Corporate Bond A (annual distribution	13,34 %							
iShares EUR Covered Bond (DE) UCITS ETF	8,31 %							

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.

