Individuelles Portfoliomanagement nachhaltig

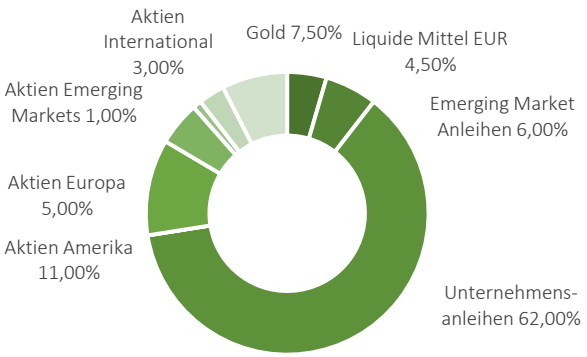
OBERBANK PRIVATE BANKING

AUSRICHTUNG UND PORTFOLIOCHARAKTER

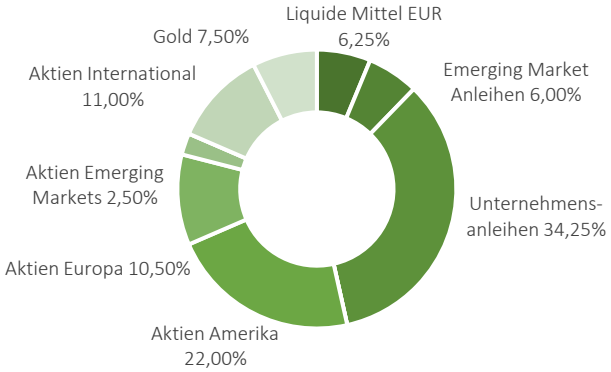
Das individuelle Portfoliomanagement nachhaltig (iPM nachhaltig) bietet eine maßgeschneiderte Veranlagung unter dem Aspekt der Nachhaltigkeit an, die an der persönlichen Renditeerwartung und Risikobereitschaft der Anlegerin/des Anlegers orientiert ist. Hierbei wird ein besonderer Fokus auf nachhaltige Anlageprodukte gelegt. Das individuelle Portfoliomanagement ist eine Vermögensverwaltung auf Vollmachtbasis. Die individuellen Wünsche der Anlegerin/des Anlegers werden innerhalb der Anlagestrategien berücksichtigt. Die Umsetzung der Anlagestrategie, die sorgfältige Auswahl und laufende Überwachung der getätigten Anlage erfolgt durch zertifizierte Vermögensmanager. Mindestens quartalsweise erfolgt ein ausführliches schriftliches Reporting über die Entwicklung. Die Mindestveranlagungssumme beträgt 500.000 EUR.

BANDBREITEN

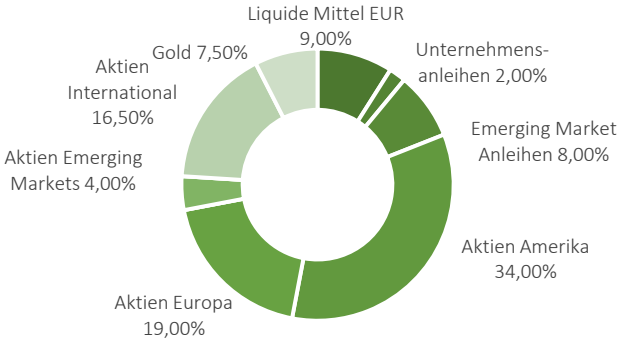
DEFENSIV



AUSGEWOGEN



DYNAMISCH



Oberbank AG, Rechtsform: Aktiengesellschaft, Sitz: Linz, Firmenbuch Nr. FN 79063 w, Landesgericht Linz

ANLAGESTRATEGIEN

Bandbreiten der Anlagekategorien

Defensiv:

Anleihen, Garantie- und Geldmarktprodukte, liquide Mittel **60-100 %** / Aktien, Rohstoffe, Gold und Sonstiges **0-40 %**

Ausgewogen:

Anleihen, Garantie- und Geldmarktprodukte, liquide Mittel **30-70 %** / Aktien, Rohstoffe, Gold und Sonstiges **30-70 %**

Dynamisch:

Anleihen, Garantie- und Geldmarktprodukte, liquide Mittel **0-40 %** / Aktien, Rohstoffe, Gold und Sonstiges **60-100 %**

Individuelles Portfoliomanagement nachhaltig

OBERBANK PRIVATE BANKING

GEBÜHRENSTRUKTUR

All-In-Fee p.a.:

- nachhaltig defensiv 0,80 % (zzgl. gesetzlicher USt)
- nachhaltig ausgewogen 1,00 % (zzgl. gesetzlicher USt)
- nachhaltig dynamisch 1,20 % (zzgl. gesetzlicher USt)

Erfolgsbeteiligung:

Vom positiven Veranlagungserfolg (nach Kosten vor Steuern) wird eine Erfolgsbeteiligung b.a.w. in Höhe von 10 % (zzgl. gesetzlicher USt) auf den jährlichen Erfolg angelastet.

VORTEILE

- Breite Streuung über verschiedene Anlageklassen
- Langfristiger Kapitalzuwachs steht vor kurzfristiger Spekulation
- Laufende Beobachtung und aktive Veränderung - Expert:innen kümmern sich um Ihr Vermögen
- Fokus auf nachhaltige Anlageprodukte

RISIKEN

- Marktrisiko - Gesamtmarktumfeld kann sich verschlechtern
- Währungsrisiko - Fremdwährungen können fallen
- Emittentenrisiko - Ausfallrisiko des Emittenten

STRATEGIE ZUM UMGANG MIT NACHHALTIGKEITSRISIKEN

Unabhängig von der Art des Finanzinstruments wird im Vorfeld einer Investition bzw. bei aktiven Produktempfehlungen geprüft, ob dieses den Oberbank Mindeststandards entspricht. Durch diese Vorgabe wird sichergestellt, dass negative Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit limitiert werden. Bevor Finanzinstrumente, die Finanzprodukte im Sinne der OffenlegungsVO darstellen (bspw. Investmentfonds), in das Portfolio aufgenommen werden, werden die Informationen zur Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken des Produktherstellers eingeholt. Hinsichtlich anderer Finanzinstrumente (wie bspw. Aktien und Anleihen), die in das Portfolio aufgenommen werden sollen, erfolgt eine qualitative Einschätzung zu den Nachhaltigkeitsrisiken.

Im Zuge des individuellen Portfoliomanagement nachhaltig werden zusätzliche Analyseschritte vorgenommen. So wird im Vorfeld einer Investition geprüft, ob das geplante Investment den Kriterien des Oberbank ESG Analyse- und Auswahlprozesses entspricht. Dieser Auswahlprozess beinhaltet weitere Ausschlusskriterien, normbasiertes Screening, einen Best-In-Class Ansatz in Bezug auf Nachhaltigkeitsratings und nachhaltige Produkteigenschaften. Angesichts der Tatsache, dass die aus unserer Sicht relevantesten Nachhaltigkeitsrisiken durch harte Ausschlusskriterien limitiert werden, erfolgt keine gesonderte Gewichtung etwaiger individueller Nachhaltigkeitsrisiken. Sowohl in Bezug auf die Oberbank Mindeststandards als auch auf die Kriterien des Oberbank ESG Analyse- und Auswahlprozesses erfolgt zudem eine tourliche Prüfung unserer Bestände.

Im Falle eines Verstoßes gegen die angeführten Kriterien wird das Investment veräußert. Bei Finanzprodukten im Sinne der OffenlegungsVO, werden die Kriterien anhand der Informationen des Produktherstellers sowie aufgrund der Daten von MSCI ESG Research überprüft. Bei anderen Finanzinstrumenten (wie bspw. Aktien und Anleihen), bedienen wir uns ebenso der Daten von MSCI ESG Research.

ZIELMARKT

Das individuelle Portfoliomanagement nachhaltig richtet sich an Privatkund:innen, professionelle Kund:innen und geeignete Gegenparteien, die die Anlageziele spezifische Altersvorsorge und allgemeine Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont (länger als 5 Jahre) haben. Das nachhaltige iPM wendet eine dezidierte Nachhaltigkeitsanlagestrategie (Ausschlusskriterien, normbasiertes Screening, Best-in Class) an. Im Detail werden folgende Nachhaltigkeitseigenschaften erfüllt:
- Nachhaltige Investitionen gemäß Offenlegungsverordnung; Mindestanteil von 5%.
- Berücksichtigung der PAIs (Principal Adverse Impacts, Nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren).

Die/der potentielle Anleger:in verfügt über mittlere Kenntnisse/ Erfahrungen und könnte einen Verlust des Kapitals tragen. Das individuelle Portfoliomanagement nachhaltig zählt in der 4-stufigen Risikoklasse zur Stufe 4 (es werden dem Portfolio auch Anlageformen beigemischt, die überdurchschnittlich hohe Ertragschancen bieten und dementsprechende Risiken haben). Dieses Produkt kann nur im Wege der Anlageberatung erworben werden.

MANAGEMENT

Das Management erfolgt durch erfahrene Portfoliomanager der Oberbank AG. Entsprechend der jeweiligen Risikoneigung der Kund:innen werden basierend auf der laufenden Beobachtung und Einschätzung des Kapitalmarktumfeldes aktiv Kauf- und Verkaufsentscheidungen getroffen. Die Performancemessung erfolgt nach anerkannten Standards. Eine laufende Berichterstattung, welche entsprechend dem Kundenwunsch monatlich oder quartalsweise erfolgt, sowie ein klar definiertes Berichtswesen sorgen für Transparenz.

DEPOTSTRUKTUR

Das individuelle Portfoliomanagement nachhaltig konzentriert sich auf Investments, die ihrerseits den Oberbank selbst entwickelten, strengen ESG Analyse- und Auswahlprozess entsprechen. Zusätzlich können die individuellen Wünsche der Anlegerin/des Anlegers innerhalb der drei Anlagekategorien berücksichtigt werden.

Daten per 03.04.2025

Oberbank AG, Rechtsform: Aktiengesellschaft, Sitz: Linz, Firmenbuch Nr. FN 79063 w, Landesgericht Linz

DISCLAIMER

Veranlagungen in Finanzinstrumente mit Nachhaltigkeitsmerkmalen bergen dieselben finanziellen Risiken wie vergleichbare nicht-nachhaltige Finanzinstrumente.

MARKETINGMITTEILUNG: Die vorliegenden Informationen dienen lediglich der unverbindlichen Information von Kund:innen. Diese Marketingmitteilung stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren bzw. Wertpapierdienstleistungen dar. Sie berücksichtigt nicht die persönlichen Merkmale der Kundin/des Kunden und kann eine individuelle Beratung und Risikoaufklärung durch eine:n Berater:in nicht ersetzen.