



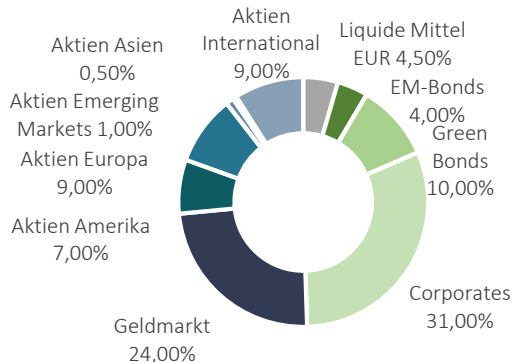
## AUSRICHTUNG UND PORTFOLIOCHARAKTER

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.

## ANLAGESTRATEGIE

### defensiv nachhaltig

Diese Anlagestrategie ist für InvestorInnen, die überwiegend liquide Mittel, Anleihe-, Garantie- und Geldmarktprodukte möchten und eine Beimischung von Aktien, Rohstoffen, Gold und Immobilien\* wünschen. Eine höhere Volatilität wird bewusst in Kauf genommen. Der Anlagehorizont sollte zumindest 5 Jahre umfassen.



### Bandbreiten der Anlagekategorien

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

### Zielmarkt

Das individuelle Portfoliomanagement nachhaltig richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die die Anlageziele spezifische Altersvorsorge und allgemeine Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont (länger als 5 Jahre) haben. Der potentielle Anleger 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.

## AUSZEICHNUNG

„Österreichisches Umweltzeichen für *individuelles Portfoliomanagement nachhaltig defensiv*“: Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Nachhaltigkeit und Tourismus (BMNT) für „individuelles Portfoliomanagement nachhaltig in seinen drei Anlagestrategien ausgewogen, defensiv, dynamisch“ verliehen, weil bei der Auswahl von Aktien/Anleihen/Fondsanteilscheine neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien/Anleihen/Fondsanteilscheine auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu.“



### Strategie zum Umgang mit Nachhaltigkeitskriterien

Entsprechend der Beschreibung des Österr. Umweltzeichens versteht sich das individuelle Portfoliomanagement nachhaltig als Anlagestrategie, welche nachhaltiger als vergleichbare Produkte am Markt agiert. Um den ökologischen und sozialen Ansprüchen gerecht zu werden, wird bei sämtlichen Investments im Vorfeld einer Veranlagung überprüft, ob diese den Kriterien des Österr. Umweltzeichens entsprechen. Dies wird anhand der Informationen des Produktherstellers überprüft bzw. bedienen wir uns der Daten unseres externen Researchpartners Vontobel Asset Management AG.

Der Kriterienkatalog des Österr. Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte enthält:

- Ausschlusskriterien für Unternehmen in den Geschäftsfeldern Atomkraft, Rüstung, Gentechnik, Förderung von Kohle, Förderung von Erdöl und Erdgas durch Fracking und Geschäftspraktiken mit systematischer Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen
- Ausschlusskriterien für Staatsanleihen/staatsnahe Emittenten: Politische und Sozialstandards, Umweltstandards
- Ausschlusskriterien für Immobilien, Auswahlkriterien, Umsetzung der Auswahlkriterien, Anspruchsniveau und Engagement

## FAKTEN ZUR OBERBANK AG

27,54 Mrd. EUR Bilanzsumme  
234,60 Mio. EUR Jahresüberschuss n. Steuern  
178 Anzahl Filialen  
20,71% Gesamtkapitalquote  
Daten aus Geschäftsbericht 2021

4,2 % Mitarbeiterbeteiligung  
Mitarbeiter sind fünftgrößter Aktionär  
1,98 Mrd. EUR Volumen an nachhaltigen Veranlagungen  
1,25 Mio. EUR Sponsoringbeiträge  
Daten aus Nachhaltigkeitsbericht 2021

\*Bei Rohstoffen, Gold und Immobilien sind hinsichtlich der Nachhaltigkeitskriterien Änderungen nicht ausgeschlossen.



## GEBÜHRENSTRUKTUR

- All-In-Fee p.a.:
  - nachhaltig defensiv 0,80 % (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 - ExpertInnen kümmern sich um Ihr Vermögen
- Fokus auf nachhaltige Anlageprodukte

## RISIKEN

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

## DEPOTSTRUKTUR

Das individuelle Portfoliomanagement nachhaltig konzentriert sich ausschließlich auf Einzeltitel und Nachhaltigkeits-, Ethik- und Umweltfonds, die ihrerseits das Österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte tragen bzw. dessen hohen Anforderungen entsprechen. Zusätzlich werden die individuellen Wünsche der Anlegerin/des Anlegers innerhalb der Anlagestrategien berücksichtigt.

## MANAGEMENT

Das Management erfolgt durch erfahrene Portfoliomanager der Oberbank AG. Entsprechend der jeweiligen Risikoneigung der Kunden 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.

## WEITERE INFORMATIONEN ZU EINGESETZTEN FONDS

Informationen bzw. die vereinfachten Prospekte/Kundeninformationsdokumente zu den in diesem Produktblatt genannten Investmentfonds sind kostenlos in den Geschäftsstellen der Oberbank AG, 4020 Linz, Untere Donaulände 28, in deutscher Sprache erhältlich. Außerdem sind die jeweiligen Fondsinformationen unter den jeweiligen Webseiten der Fondsgesellschaften abrufbar.

Security KAG: [www.securitykag.at](http://www.securitykag.at)

Erste Responsible Investments – Erste Sparinvest: [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at)

Swisscanto Invest: [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com)

Pictet Asset Management S.A.: [www.am.pictet/de/austria](http://www.am.pictet/de/austria)

Sycomore Asset Management: [www.sycomore-am.com](http://www.sycomore-am.com)

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.: [www.rcm.at](http://www.rcm.at)

J. Safra Sarasin Asset Management: [www.jsafrasarasin.ch](http://www.jsafrasarasin.ch)

Warburg Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH: [www.warburg-fonds.com](http://www.warburg-fonds.com)

MEAG Munich Ergo Kapitalanlagegesellschaft mbH: [www.meag.com](http://www.meag.com)

Invesco: [www.invesco.at](http://www.invesco.at)

Bellevue Group: [www.bellevue.ch](http://www.bellevue.ch)

Weitere Informationen unter [www.forum-ng.org/de/transparenz/unterzeichner-des-transparenz-kodex.html](http://www.forum-ng.org/de/transparenz/unterzeichner-des-transparenz-kodex.html)

Daten per 31.03.2022

## DISCLAIMER

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Diese Unterlagen dienen lediglich der aktuellen Information und basieren auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Erstellungszeitpunkt. Diese Unterlagen sind weder Angebot noch Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Veranlagungen bzw. (Bank-) Produkte. Sämtliche in diesem Dokument enthaltenen Aussagen sind nicht als generelle Empfehlung zu werten. Obwohl wir die von uns beanspruchten Quellen als verlässlich einschätzen, übernehmen wir für die Vollständigkeit und Richtigkeit der hier wiedergegebenen Informationen keine Haftung. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor.

Informationen zur Bankenabwicklung und Gläubigerbeteiligung („Bail-in“) finden Sie unter [www.oberbank.at/glaeubigerbeteiligung](http://www.oberbank.at/glaeubigerbeteiligung)

Die Angaben gemäß § 25 Mediengesetz finden Sie unter folgendem Link: [http://www.oberbank.at/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_at/Investor\\_Relations/Oberbank\\_Aktien/Aktionaersstruktur/index.jsp](http://www.oberbank.at/OBK_webp/OBK/oberbank_at/Investor_Relations/Oberbank_Aktien/Aktionaersstruktur/index.jsp)

## POSITIONEN

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Anleihenprodukte</b>                    | <b>69,00%</b> |
| APOLLO EURO CORP BOND FUND-A               | 10,00%        |
| ERSTE RESP BOND EURO-CORP-T                | 10,00%        |
| STEYLER FAIR UND NACHHALT-I                | 11,00%        |
| SUPERIOR 5 - ETHIK KURZINV-T               | 12,00%        |
| ERSTE RESPONSIBLE RESERVE-T                | 12,00%        |
| MEAG EM Rent Nachhaltigkeit I              | 4,00%         |
| RAIFFEISEN-GREENBONDS-T                    | 10,00%        |
| <b>Aktienprodukte</b>                      | <b>26,50%</b> |
| ERSTE RSP STK AMERICA-T EUR                | 6,00%         |
| MICROSOFT                                  | 0,60%         |
| JOHNSON & JOHNSON                          | 0,60%         |
| COMCAST                                    | 0,60%         |
| FIRST SOLAR                                | 0,60%         |
| SONY                                       | 0,50%         |
| AMERICAN WATERWORKS                        | 0,60%         |
| SYCOMORE SHARED GROWTH FUND-I              | 2,00%         |
| PICTET-EUROPEAN SUST. EUQ. I EUR           | 2,00%         |
| VINCI                                      | 0,60%         |
| LVMH                                       | 0,60%         |
| ABB  | 0,60%         |
| SAP  | 0,60%         |
| VESTAS WIND                                | 0,60%         |
| SWISSCANTO EQUITY FUND SUSTAINABLE EM      | 1,00%         |
| INVESCO IQS ESG GLOBAL EQUITY MULTI-F. ETF | 3,00%         |
| JSS SUST EQ GREEN PLANET C EUR ACC         | 3,00%         |
| SWISS.(LU)EQU.-SUSTAINABLE                 | 2,00%         |
| BB ADAMANT SUSTAIN. HEALTHCARE             | 1,00%         |
| <b>Liquide Mittel</b>                      | <b>4,50%</b>  |