

Stichtag: 14.01.2019

# 3 Banken Sachwerte-Fonds (R)

Gemischter Fonds

1 / 2

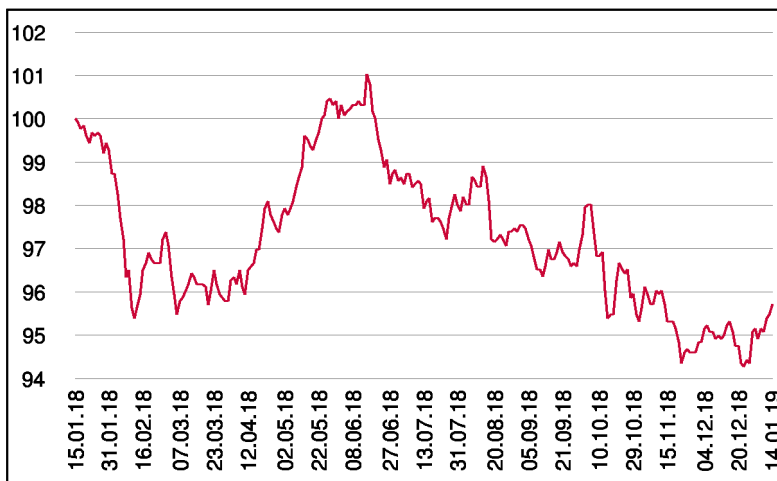
## Fonds-Charakteristik

Unter dem Begriff "Sachwerte" werden einerseits die Gegenposition zu "Geldwerten" (alle Arten von festverzinsten Investments,...) gemeint, andererseits sind dies auch jene Anlagensegmente, denen in Zeiten höherer Inflation oder wirtschaftlich ungünstiger Rahmenbedingungen eine bessere Entwicklung zugetraut wird. Sachwerte sind Wohnimmobilien, Rohstoffe (inkl. des Agrar-Bereiches), Gold, sowie Sachwerteaktien. Ein allfälliger Anteil an festverzinsten Investments wird über Inflationsschutzanleihen dargestellt.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000A0ENV1
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	14.09.2009
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT
WKN Deutschland	A0X95Z

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.08.2018
KEST-Ausschüttung	0,0515 EUR
Zahlbartag	03.08.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	12,00 EUR
Rücknahmepreis	12,00 EUR
Fondsvermögen in Mio	52,28 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,35%
1 Jahr	-4,29%
3 Jahre p.a.	2,10%
5 Jahre p.a.	2,69%
seit Fondsbeginn p.a.	2,28%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

## Risikoeinstufung



Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie das Informationsdokument gemäß § 21 AIFMG, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. **Die Finanzmarktaufsicht warnt: Der 3 Banken Sachwerte-Fonds (R) kann bis zu 30 v.H. in Veranlagung gemäß § 166 Abs. 1 Z. 3 InvFG 2001 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere kann es bei diesen Veranlagungen zu einem Verlust bis hin zu einem Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.**

# 3 Banken Sachwerte-Fonds (R)

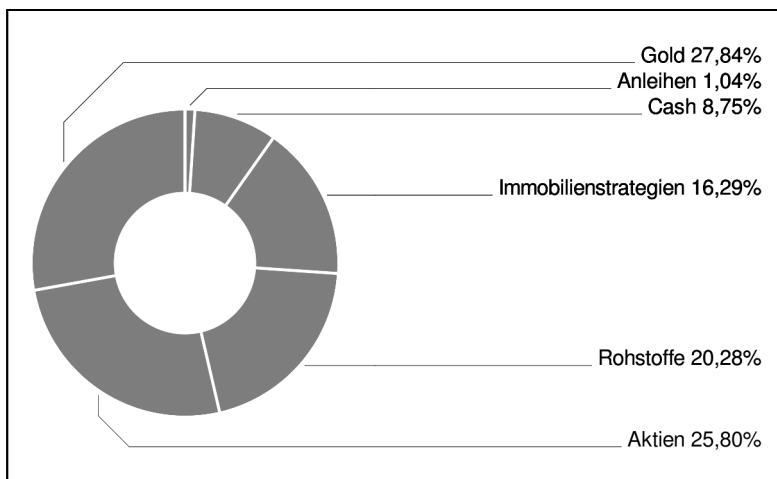
Gemischter Fonds

2 / 2

## Grundsatzmodell



## Assetgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Der Dezember verlief für die globalen Börsen, vor allem für die US-Indizes, äußerst volatil. Im Berichtszeitraum wurden wichtige technische Unterstützungslinien durchbrochen. Dieser Durchbruch veranlasste vielen Marktteilnehmer - noch vor dem nahen Jahresende - eine grundlegende Portfoliobereinigung bezüglich "Risk-Assets" vorzunehmen. Von den Notenbanken kam diesmal wenig Unterstützung. Die FED erhöhte den Leitzins erneut und ruderte hinsichtlich dem Zinsausblick für 2019 nur moderat zurück. Zuwenig für die meisten Investoren. Somit bestätigt sich auch für die US-Region ein sog. "Bärenmarkt" (Kursverluste von 20 % - gemessen vom Höchststand), der mit einem massiven Vertrauensverlust unter den Anlegern einhergeht. Angesichts der starken Korrektur dürfte sich bei den anstehenden Makrodaten eine deutliche Eintrübung abzeichnen. Immer mehr Investoren nehmen dabei das Wort Rezession in den Mund. Cash und Gold(minen) sind gegenwärtig und bis auf weiteres attraktive Veranlagungsalternativen.

per Januar 2019

**Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Sachwerte-Fonds (R) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.**

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie das Informationsdokument gemäß § 21 AIFMG, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Die Finanzmarktaufsicht warnt: Der 3 Banken Sachwerte-Fonds (R) kann bis zu 30 v.H. in Veranlagung gemäß § 166 Abs. 1 Z. 3 InvFG 2001 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere kann es bei diesen Veranlagungen zu einem Verlust bis hin zu einem Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.