

Stichtag: 19.02.2019

# 3 Banken Währungsfonds (A)

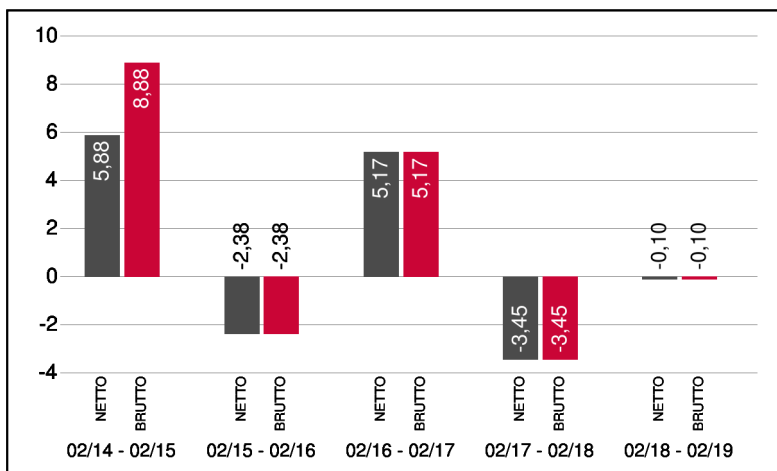
Rentenfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

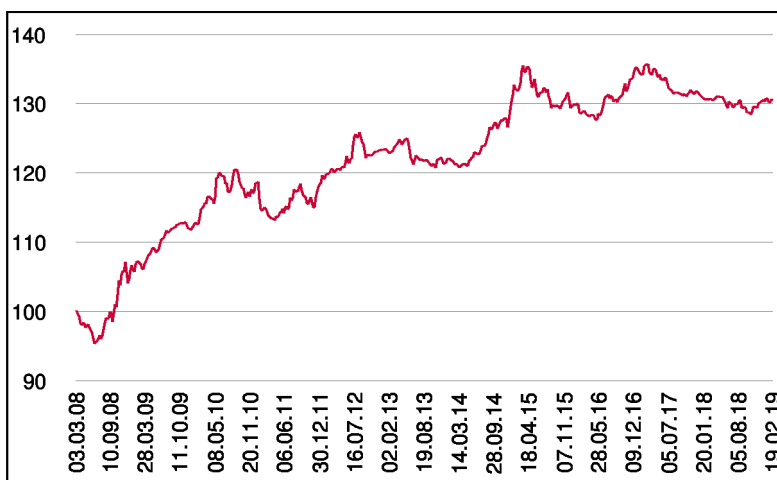
Der 3 Banken Währungsfonds bietet die Möglichkeit in globale Fremdwährungsveranlagungen zu investieren. Fremdwährungen weisen Merkmale wie etwa hohe Liquidität, Zinsdifferenzen im Vergleich zu einer EUR-Veranlagung sowie ein hohes Maß an Eigenleben auf, wodurch sich Fremdwährungsveranlagungen auch gut zur Diversifikation eignen. Der 3 Banken Währungsfonds kann bis zu 100 % des Fondsvermögens in diverse Fremdwährungen investieren und dabei sowohl auf steigende und fallende Kursentwicklungen setzen. Der Fonds kann sich aber auch zu 100 % auf eine reine EUR-Veranlagung zurückziehen.

## Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 19.02.2014 bis 19.02.2019. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 3,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)\*\*



\*\* In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

## Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000A08SF9
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	03.03.2008
Rechnungsjahrende	31.01.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0ND51

## Ausschüttung

Ex-Tag	02.05.2018
Ausschüttung	0,2000 EUR
Zahlbartag	04.05.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	9,79 EUR
Rücknahmepreis	9,79 EUR
Ausgabepreis	10,08 EUR
Fondsvermögen in Mio	29,25 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	2,18*
Ø Kupon (%)	2,89
Ø Restlaufzeit (Jahre)	2,61

\* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,10%**
1 Jahr	-0,10%**
3 Jahre p.a.	0,44%**
5 Jahre p.a.	1,50%**
10 Jahre p.a.	1,97%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,46%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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 der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

# 3 Banken Währungsfonds (A)

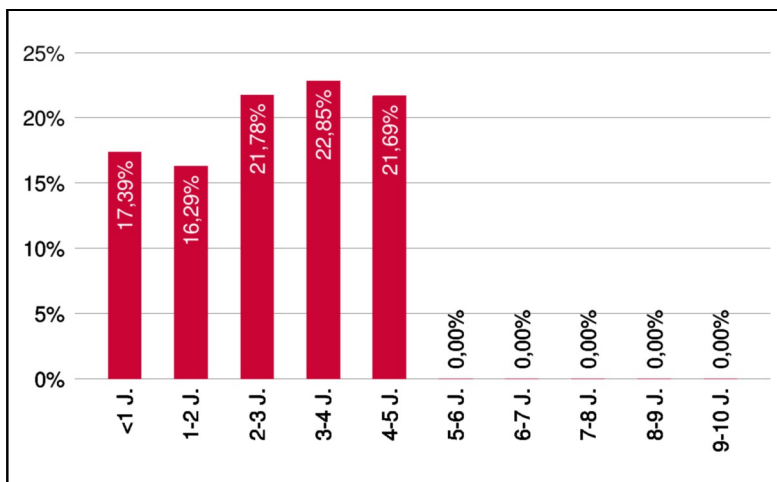
Rentenfonds

2 / 2

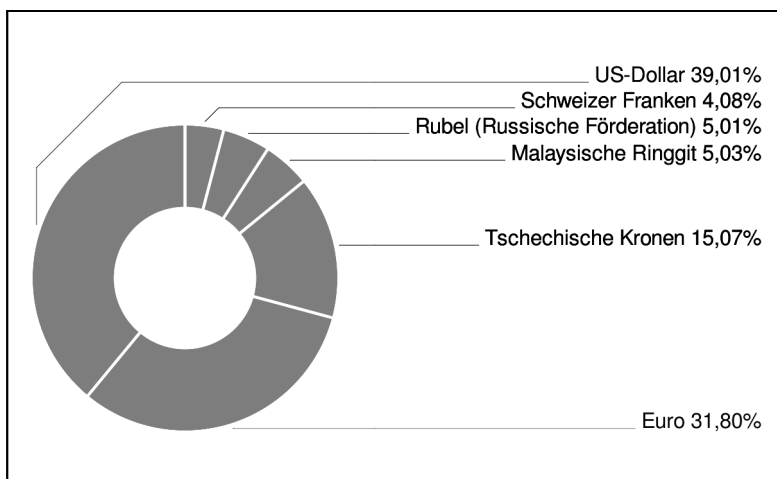
## Grundsatzmodell



## Laufzeitengewichtung



## Währungsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Auf den schlechtesten Börsemonat Dezember seit 1931 folgt der Jänner als bester Monat seit 3 Jahren. Der S&P 500 konnte im Berichtsmonat ein Kursplus von knapp 8% erzielen. Die Hauptverantwortung für diese positive Entwicklung darf man der US-Notenbank zusprechen, die bei ihrer letzten Sitzung von weiteren Zinserhöhungen Abstand genommen hat und auch bei der geplanten Reduktion der Bilanzsumme Flexibilität ankündigte. Ähnlich vorsichtig zeigte sich EZB-Chef Draghi, der höhere Abwärtsrisiken in der europäischen Konjunkturentwicklung sieht. Langsamer steigende US Zinsen, ein stabiler USD sowie Ölpreis und positive Erwartungen im Handelsstreit zwischen den USA und China unterstützte die Entwicklung der Emerging Markets Währungen. Besonders positiv entwickelten sich unter anderem der BRL aufgrund positiver Reformversprechen und der RUB durch gute Handelsbilanzdaten. Unter Druck befand sich der RON, die Einführung der "Steuer gegen Gier" belastet das Investitionsklima. Bei den Währungen der Industrienationen konnte sich GBP aufgrund erhofften Fortschritte bei den Brexit-Verhandlungen gut entwickeln, musste aber zuletzt wieder Gewinne abgeben! In diesem Umfeld blieb die Monatsentwicklung des 3 Banken Währungsfonds wenig verändert bei -0,16%.

per Februar 2019

## Emittenten (Top 10)

Tschechien, Republik	15,07%
Spanien, Königreich	5,98%
Italien, Republik	5,37%
Heta Asset Resolution AG	5,20%
Malaysia, Staatenbund	5,03%
Russische Föderation	5,01%
Mongolei	4,22%
Ukraine, Republik	3,93%
Belarus, Republik of...	3,88%
Costa Rica, Republik	3,75%

in % des Fondsvermögens

## Hinweis:

Gemäß den von der Finanzmarktaufsicht bewilligten Fondsbestimmungen können Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, dem Königreich der Niederlande, der Französischen Republik sowie der Republik Finnland begeben oder garantiert werden, zu mehr als 35 vH des Fondsvermögens erworben werden, sofern die Veranlagung des Fondsvermögens in zumindest sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein und derselben Emission 30 vH des Fondsvermögens nicht überschreiten darf.