

Stichtag: 07.12.2018

3 Banken Währungsfonds (A)

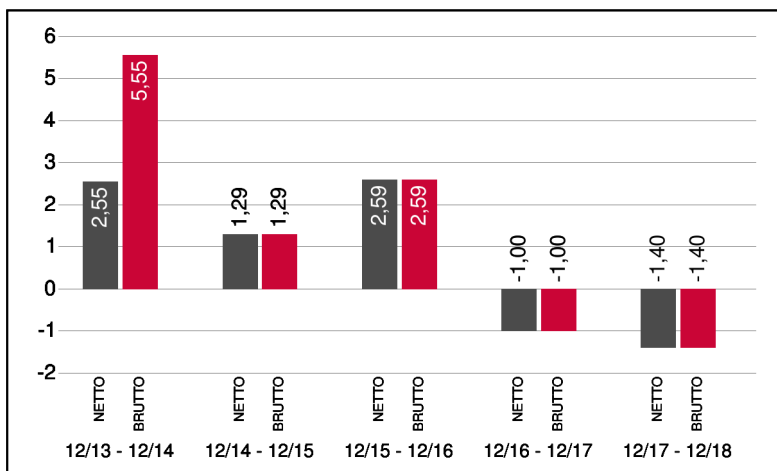
Rentenfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

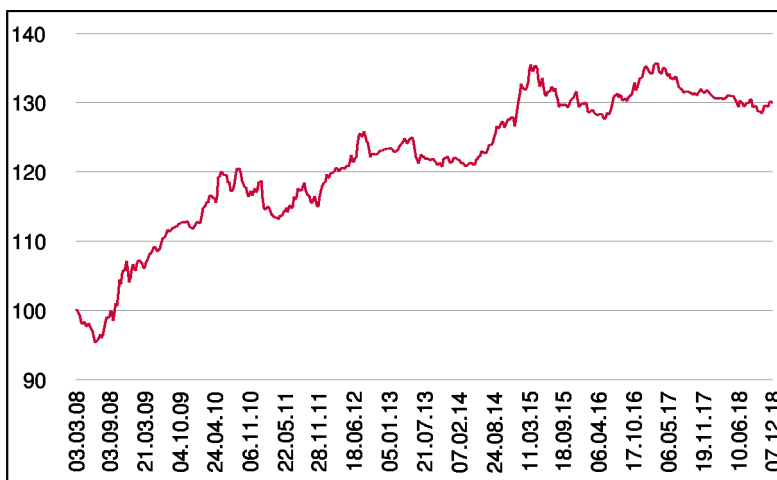
Der 3 Banken Währungsfonds bietet die Möglichkeit in globale Fremdwährungsveranlagungen zu investieren. Fremdwährungen weisen Merkmale wie etwa hohe Liquidität, Zinsdifferenzen im Vergleich zu einer EUR-Veranlagung sowie ein hohes Maß an Eigenleben auf, wodurch sich Fremdwährungsveranlagungen auch gut 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 07.12.2013 bis 07.12.2018. 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	9,75 EUR
Rücknahmepreis	9,75 EUR
Ausgabepreis	10,04 EUR
Fondsvermögen in Mio	28,06 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,81*
Ø Kupon (%)	2,47
Ø Restlaufzeit (Jahre)	2,88

* 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	-0,91%**
1 Jahr	-1,40%**
3 Jahre p.a.	0,05%**
5 Jahre p.a.	1,37%**
10 Jahre p.a.	2,01%**
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.

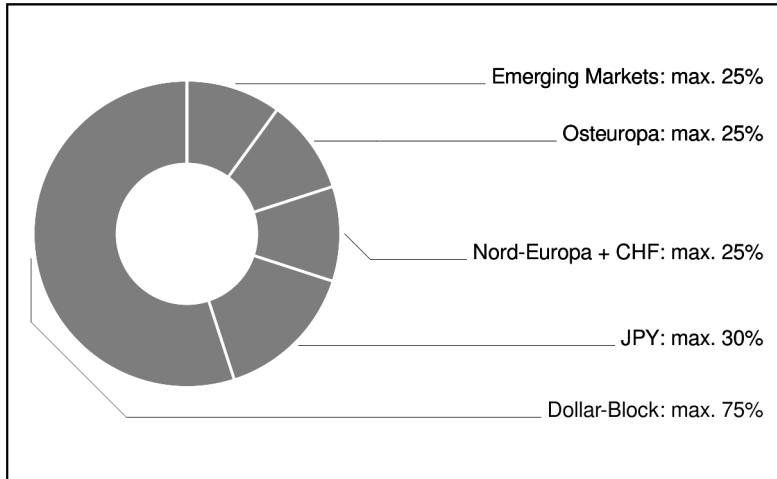
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann 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, 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)

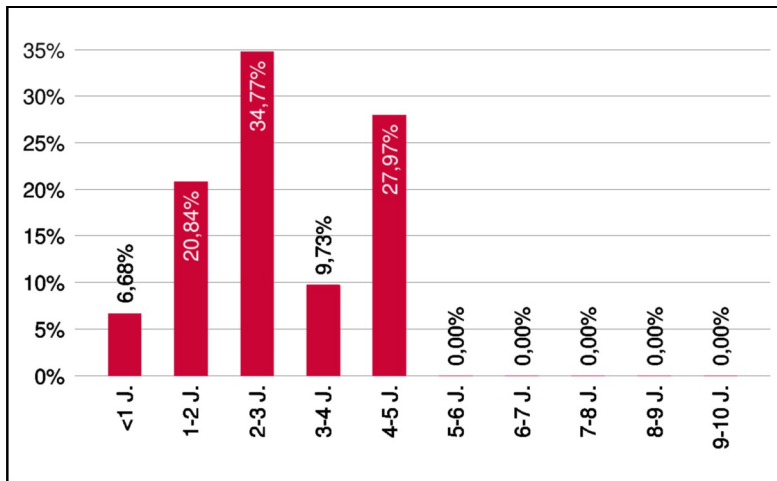
Rentenfonds

2 / 2

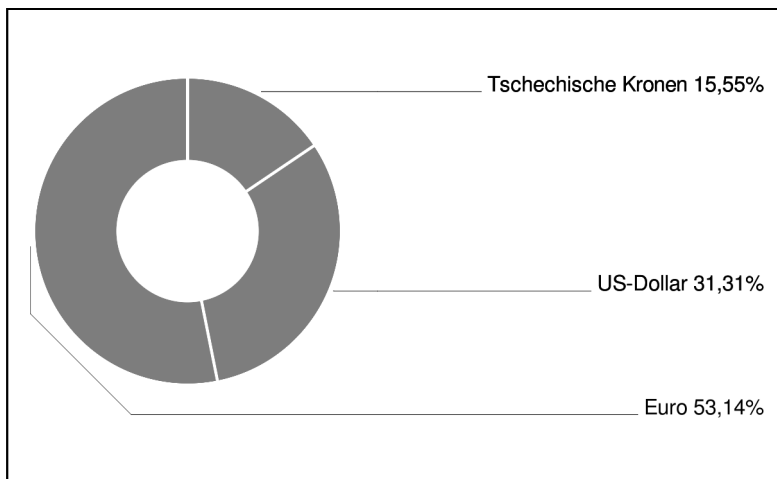
Grundsatzmodell



Laufzeitengewichtung



Währungsgewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Trotz Angst vor zu schnell steigenden US-Zinsen und einem weiter eskalierenden Handelsstreit mit China blieben die Währungen der Emerging Markets im Gesamtüberblick stabil. Sollte es keine Handelseinigung bis zum G20 Treffen Ende November geben, droht Präsident Trump mit zusätzlichen Zöllen auf alle chinesischen Importe. Bei den Zentralbanksitzungen in den USA und Europa gab es keine neuen Erkenntnisse, der langsame Normalisierungskurs wird unterstützt von steigenden Inflationserwartungen beibehalten. Der USD entwickelte sich am Anfang des Monats stärker, bevor er sich in Erwartung der US Midterm Wahlen wieder abschwächte. In Argentinien setzte sich die Erholung der Währung durch die vereinbarten höheren IWF Hilfen weiter fort. Die türkische Lira konnte sich ebenfalls, durch die vergangenen Zentralbankmaßnahmen und die Freilassung des US-Pastors, positiv entwickeln. In Brasilien profitierte der Real von dem vom Markt favorisierten Wahlausgang. Höhere Verluste musste der Mexikanische Peso hinnehmen, nachdem der bereits seit 2015 in Bau befindlichen Flughafen mit veranschlagten Baukosten von 14 Mrd. USD, vom neugewählten Präsidenten gecancelt wurde. In diesem Umfeld konnte der 3 Banken Währungsfonds einen Gewinn von 0,50% erzielen.

per November 2018

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	18,81%
Tschechien, Republik	15,55%
Spanien, Königreich	14,78%
Corporación Andina de Fomento	7,51%
Heta Asset Resolution AG	7,09%
Rumänien, Republik	5,85%
Polen, Republik	5,45%
Island, Republik	3,75%
Portugal, Republik	3,19%
KA Finanz AG	2,89%

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.