

Stichtag: 28.09.2020

3 Banken Portfolio-Mix (T)

Gemischter Fonds

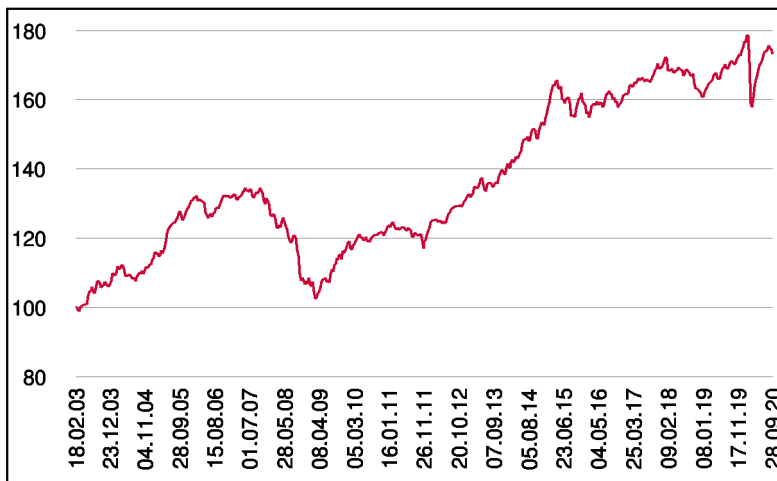
1 / 2

Fonds-Charakteristik

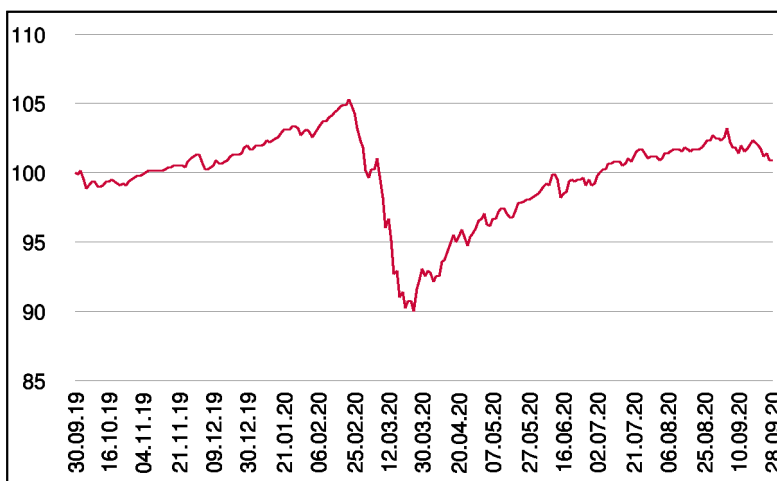
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. Im Anleiheanteil können neben Staatsanleihen auch andere Anleihe-segmente für die Veranlagung herangezogen werden. Maximal 30 % des Fondsvermögens darf in auf ausländische Währungen lautende Vermögensgegenstände veranlagt werden.

Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000654595
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.09.1998
Tranchenstart	18.02.2003
Rechnungsjahre	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	165496

Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2019
KEST-Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	04.12.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	7,84 EUR
Rücknahmepreis	7,84 EUR
Fondsvermögen in Mio	96,30 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,50
Ø Mod. Duration (%)	4,46
Ø Rendite (%)	0,89
Ø Kupon (%)	2,69
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,03

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-1,01%
1 Jahr	0,90%
3 Jahre p.a.	1,21%
5 Jahre p.a.	2,35%
10 Jahre p.a.	3,63%
seit Tranchenstart p.a.	3,16%

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 die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 3,00% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance		Typischerweise hohe Ertragschance				
geringeres Risiko		hohes Risiko				
1	2	3	4	5	6	7

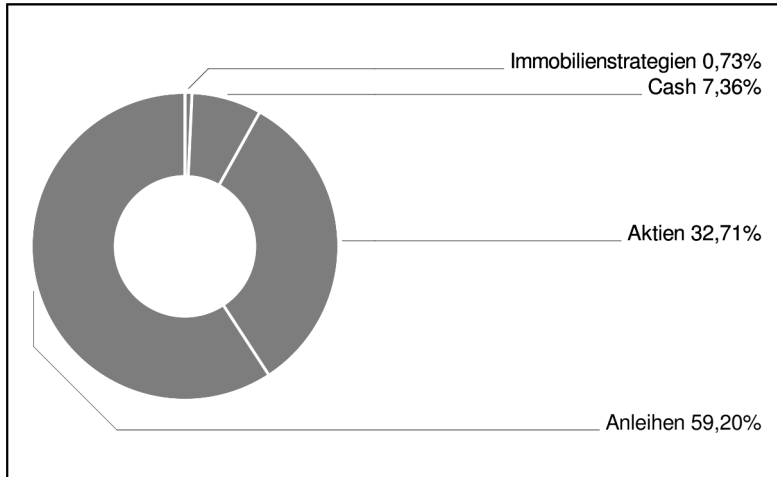
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Portfolio-Mix (T)

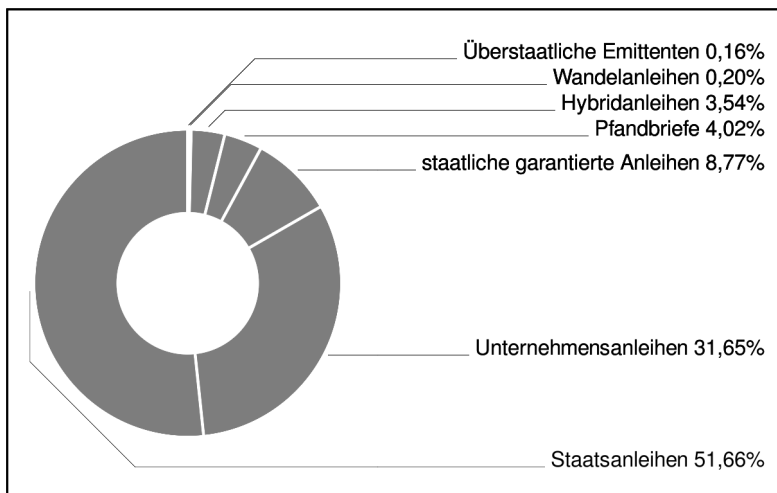
Gemischter Fonds

2 / 2

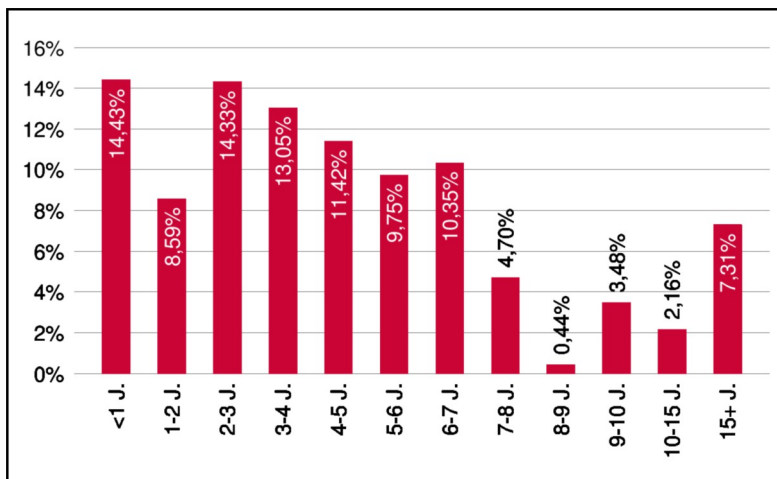
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Das Highlight im August war das ökonomische Symposium der US Zentralbank in Jackson Hole mit der angekündigten Änderung der strategischen Ziele. Das Inflationsziel wird von bisher nahe aber unter 2% auf einen Durchschnitt von 2% geändert. Nach mehreren Jahren der Unterschreitung der 2% Vorgabe würde nun eine höhere Teuerung akzeptiert ohne sofort mit geldpolitischen Gegenmaßnahmen antworten zu müssen. Beim Arbeitsmarkt will die Fed künftig nicht mehr die Abweichungen vom maximalen Beschäftigungslevel berücksichtigen, sondern nur noch eine Unterschreitung. Niedrigzinsen und Liquiditätszufuhr bleiben den Märkten damit weiterhin auf unabsehbare Zeit erhalten. Die globalen Aktienmärkte kletterten im Berichtszeitraum auf neue Allzeit Höchststände. Staatsanleihen verzeichneten leichte Verluste, High Yield Bonds und Unternehmensanleihen sowie auch Anleihen aus den Emerging Markets blieben stabil. Gold konnte sich nach einem anfänglichen Rückschlag konsolidieren.

per September 2020

Einzeltitle (Top 15)

B.T.P. 12-22	3,75%
SPANIEN 14-24	2,99%
POLEN 15/27 MTN	1,66%
IMMOFINANZ 19/23	1,50%
SPANIEN 13-23	1,24%
SLOWAKEI 15-27	1,16%
SLOWENIEN 17-27	1,14%
DEXIA CL 17/27 MTN	1,13%
PRAG 13/23	1,13%
OBERBANK 19/26 MTN	1,13%
AUCKLAND, COUNC.17/27 MTN	1,12%
B.T.P. 16-23	1,07%
B.T.P. 09-25	1,01%
PORTUGAL 08-23	1,01%
FLAEM.GEM.20/30 MTN	0,98%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Portfolio-Mix (T) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.