

Stichtag: 30.07.2021

3 Banken Portfolio-Mix (T)

Gemischter Fonds

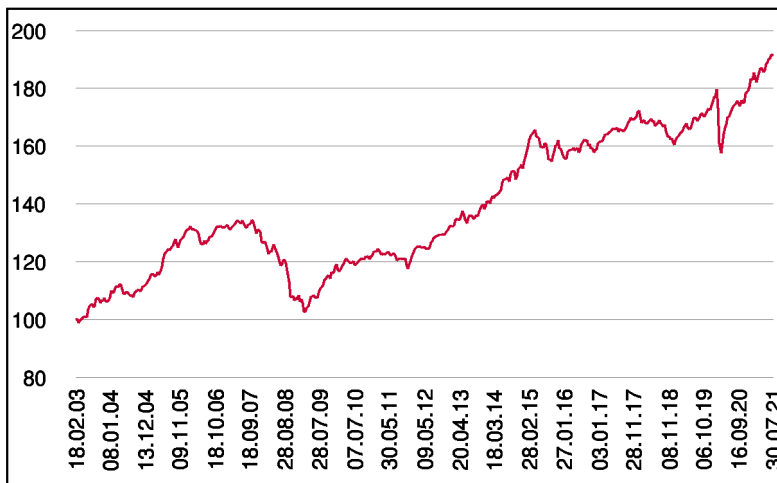
1 / 2

Fonds-Charakteristik

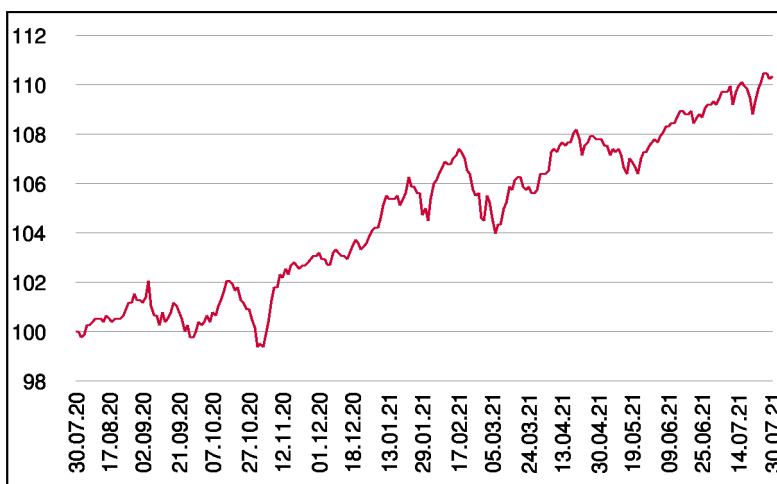
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. 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	01.12.2020
KEST-Ausschüttung	0,0205 EUR
Zahlbartag	03.12.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	8,65 EUR
Rücknahmepreis	8,65 EUR
Fondsvermögen in Mio	115,23 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,43
Ø Mod. Duration (%)	4,40
Ø Rendite (%)	0,67
Ø Kupon (%)	2,67
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,92

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	6,27%
1 Jahr	10,33%
3 Jahre p.a.	4,30%
5 Jahre p.a.	3,40%
10 Jahre p.a.	4,55%
seit Tranchenstart p.a.	3,58%

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

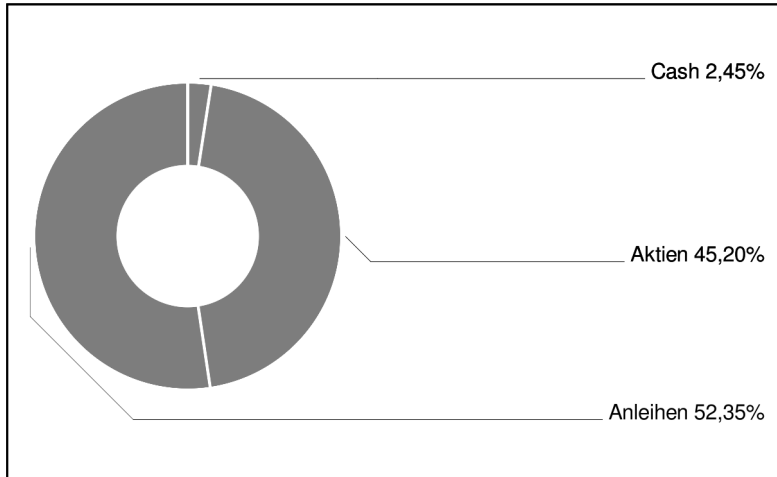
Stichtag: 30.07.2021

3 Banken Portfolio-Mix (T)

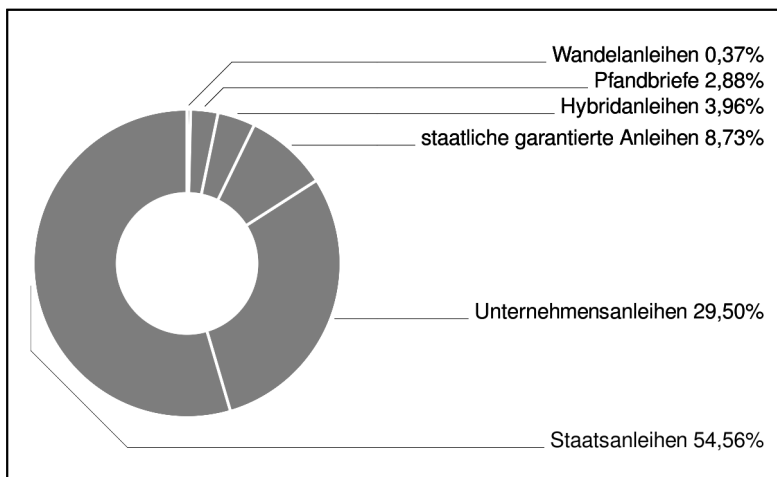
Gemischter Fonds

2 / 2

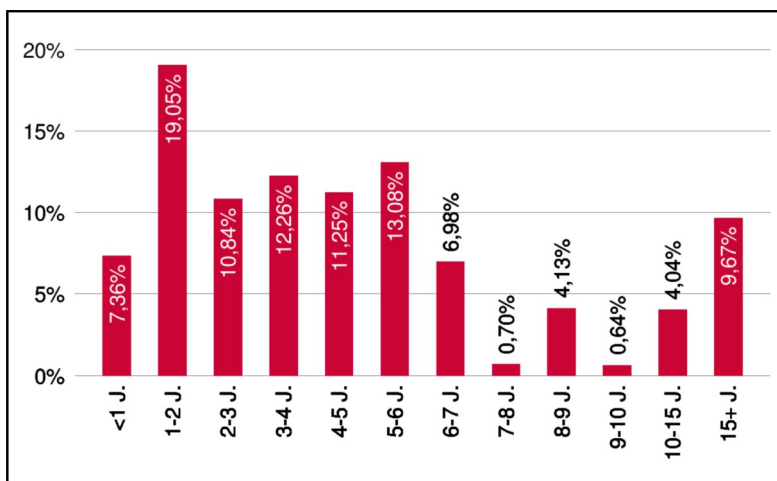
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die Weltwirtschaft zeigt ein solides Wachstumspotenzial, welches im Juni vermehrt durch Meldungen über Lieferengpässe getrübt wurde. Die Konsumentenpreise stiegen in Europa im Mai um 2,0 Prozent, in den USA schossen sie um 5 Prozent hoch. Auch das Wirtschaftswachstum wird heuer mit mehr als 6 Prozent markant über der Eurozone liegen. Da die US-Notenbank neben ihrem 2-Prozent-Inflationsziel auch einen vollbeschäftigten Arbeitsmarkt im Mandat hat, setzt ihr Chef, Jerome Powell, wie die EZB vorerst auf Zuwarten. Auch die Einschätzung, dass der Preisanstieg nur vorübergehend sei, teilen sich FED und EZB. Eine Zinswende scheint daher weiterhin nicht in Sicht zu sein - auch weil höhere Zinsen für viele Staaten noch weniger leistbar sind als vor Corona. Die neu veröffentlichten Projektionen der FED zeigten aber erstmals 2 mögliche Leitzinserhöhungen in 2023. Das Thema Covid bekam neuen Aufwind durch die Virusmutation "Delta", die sich in einigen Ländern schnell ausbreitete und die Zuversicht auf ein baldiges Ende der Einschränkungen dämpfte. An den Märkten war dies aber kaum spürbar, viele große Aktien-Indizes konnten neue All-Time-Highs markieren. Die Renditen sanken per Saldo im Juni leicht ab und die Risikoaufschläge bei Unternehmensanleihen konnten sich weiter eingengen.

per Juli 2021

Einzeltitle (Top 15)

B.T.P. 12-22	3,06%
SPANIEN 14-24	2,45%
POLEN 15/27 MTN	1,39%
IMMOFINANZ 19/23	1,25%
SLOWAKEI 15-27	0,97%
SLOWENIEN 17-27	0,96%
OBERBANK 19/26 MTN	0,95%
DEXIA CL 17/27 MTN	0,94%
AUCKLAND, COUNC.17/27 MTN	0,93%
PRAG 13/23	0,91%
B.T.P. 16-23	0,89%
B.T.P. 09-25	0,84%
FLAEM.GEM.20/30 MTN	0,81%
PORTUGAL 08-23	0,81%
ERSTE GROUP BNK INH.	0,80%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Portfolio-Mix (T) 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 der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.