

Stichtag: 19.11.2019

# 3 Banken Portfolio-Mix (T)

Gemischter Fonds

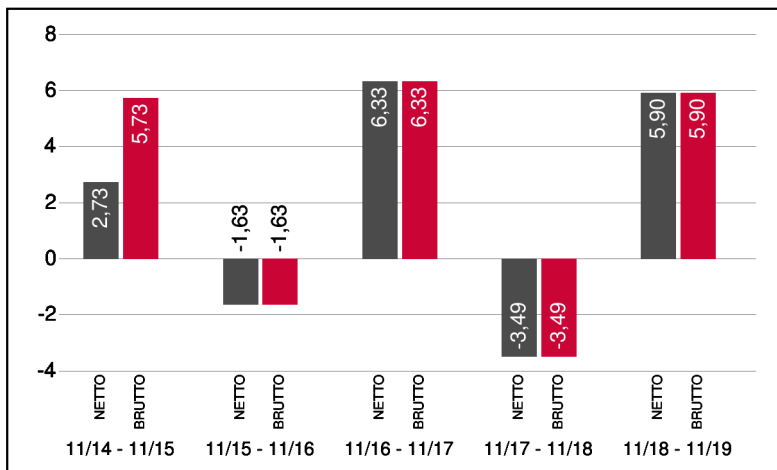
1 / 2

## 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.

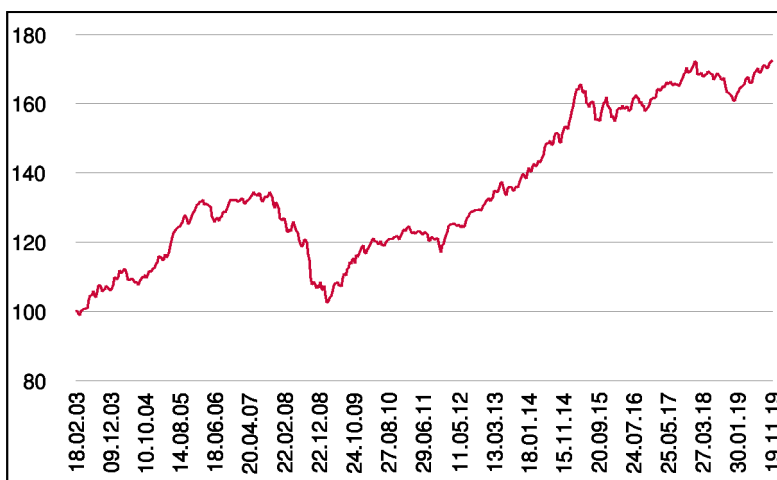
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 19.11.2014 bis 19.11.2019. 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 Tranchenstart (%)\*\*



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

## 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	03.12.2018
Ausschüttung	0,0752 EUR
Zahlbartag	05.12.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	7,81 EUR
Rücknahmepreis	7,81 EUR
Ausgabepreis	8,04 EUR
Fondsvermögen in Mio	92,61 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,81*
Ø Kupon (%)	2,78
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,72

\* 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	7,87%**
1 Jahr	5,90%**
3 Jahre p.a.	2,82%**
5 Jahre p.a.	2,53%**
10 Jahre p.a.	3,97%**
seit Tranchenstart p.a.	3,31%**

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.

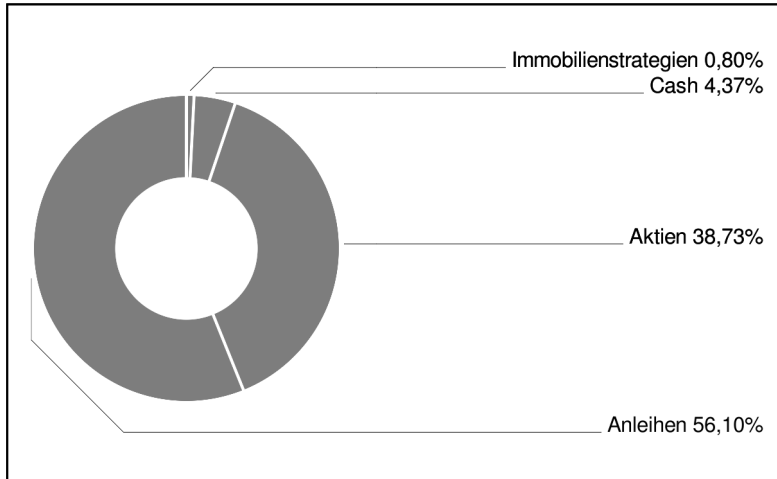
Stichtag: 19.11.2019

# 3 Banken Portfolio-Mix (T)

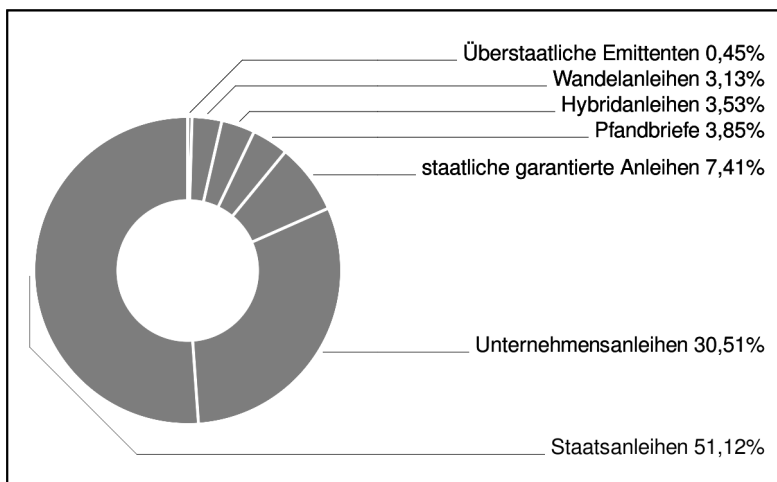
Gemischter Fonds

2 / 2

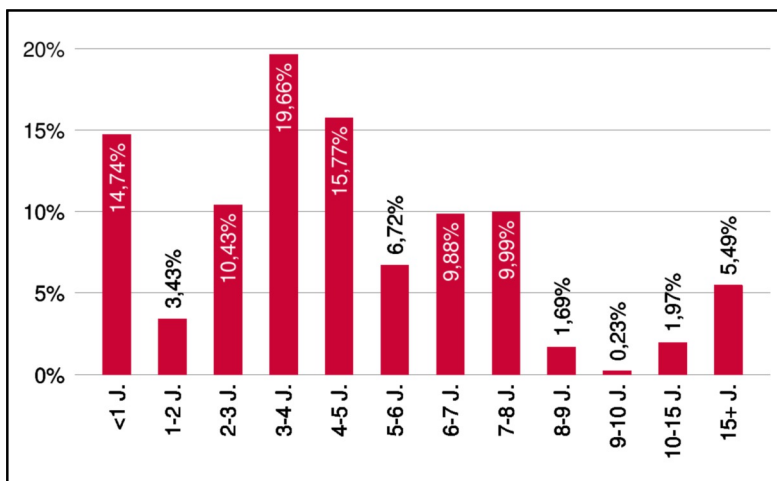
## Assetgewichtung



## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die letzte EZB Sitzung mit Mario Draghi als Präsident verlief ohne Überraschungen. Ab November werden monatlich Anleihen im Gegenwert von 20 Mrd. EUR erworben. Im Brexitdrama gibt es weiter keine Lösung, nachdem man sich auf Neuwahlen am 12.12.2019 einigen konnte, wurde von der EU eine neue flexible Frist bis 31.01.2020 gesetzt. Die letzten US Konjunkturdaten sind weiter durchwachsen, zeigen aber selektive Besserung. Die FED hat wie erwartet erneut die Zinsen zur Absicherung der Konjunktorentwicklung gesenkt, signalisiert aber zukünftig ein mögliche Pause. Aufgrund der letzten Liquiditätsengpässe im US Bankensystem wurde zusätzlich eine Ausweitung der Zentralbankbilanz mittels T-Bill Käufe angekündigt. Im Handelsstreit zwischen den USA und China konnte man sich auf eine partielle Einigung verständigen. Die für 15. Oktober geplante Zollausweitung wurde vorerst verschoben, die "Phase One" Abmachung soll demnächst unterzeichnet werden. Die Aktienkurse an den internationalen Märkten reagierten mit Risk-On, Hochzinsanleihen profitierten davon, im Gegenzug gaben die Kurse von Kernstaatsanleihen nach. Unternehmens- und Schwellenländeranleihen blieben im Monatsvergleich wenig verändert. Der USD wurde schwächer, Rohstoffe verteuerten sich, Gold blieb stabil.

per November 2019

## Einzeltitel (Top 15)

B.T.P. 12-22	4,06%
SPANIEN 14-24	3,08%
B.T.P. 04-20	1,77%
IMMOFINANZ 19/23	1,60%
SPANIEN 13-23	1,28%
SLOWAKEI 15-27	1,20%
SLOWENIEN 17-27	1,20%
OBERBANK 19/26 MTN	1,17%
DEXIA CL 17/27 MTN	1,16%
B.T.P. 16-23	1,10%
B.T.P. 09-25	1,07%
PORTUGAL 08-23	1,04%
DEXIA CL 17/24 MTN	0,96%
KAERNT.ELEKTRIZ. 14-26MTN	0,90%
POLEN 15/27 MTN	0,86%

in % des Fondsvermögens

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

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.