

Stichtag: 15.11.2019

3 Banken Aktien-Dachfonds

Dachfonds

1 / 2

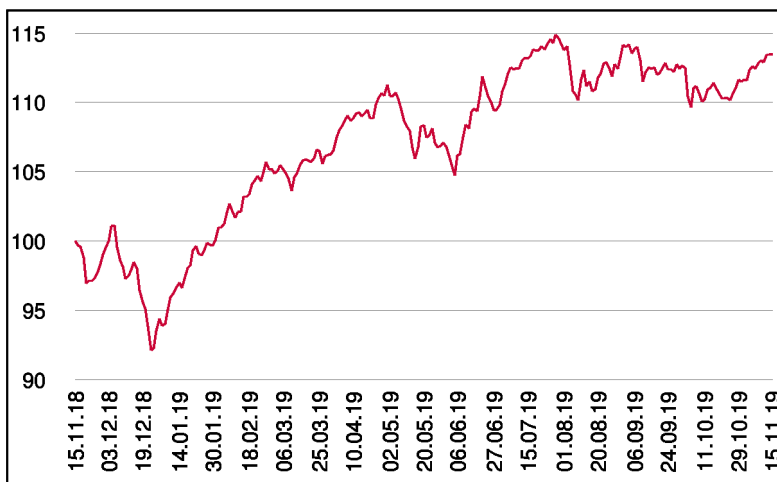
Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Aktien-Dachfonds veranlagt bis zu 100 % in Aktienfonds renommierter in- und ausländischer Fondsgesellschaften. Der Sinn des Dachfonds besteht nicht darin, die in der Vergangenheit besten Fonds zu kaufen, sondern die interessantesten Fondskonzepte für die jeweilige Anlagekategorie - je nach aktueller Markteinschätzung - auszuwählen und in einem Produkt zu bündeln. Die Auswahl der einzelnen Fonds erfolgt sowohl nach regionalen Gesichtspunkten als auch nach Branchen oder Themen. Zudem finden auch Investmentstile (Value/Growth) sowie die Veranlagungen in Aktien unterschiedlicher Unternehmensgröße (Small-/Mid-/Large-Caps) Berücksichtigung.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000784830
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.1999
Rechnungsjahrende	30.06.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	577966

Ausschüttung

Ex-Tag	01.10.2019
KEST-Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	03.10.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	21,19 EUR
Rücknahmepreis	21,19 EUR
Fondsvermögen in Mio	40,87 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	23,06%
1 Jahr	13,50%
3 Jahre p.a.	11,06%
5 Jahre p.a.	8,04%
10 Jahre p.a.	9,61%
seit Fondsbeginn p.a.	3,77%

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 4,00% 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

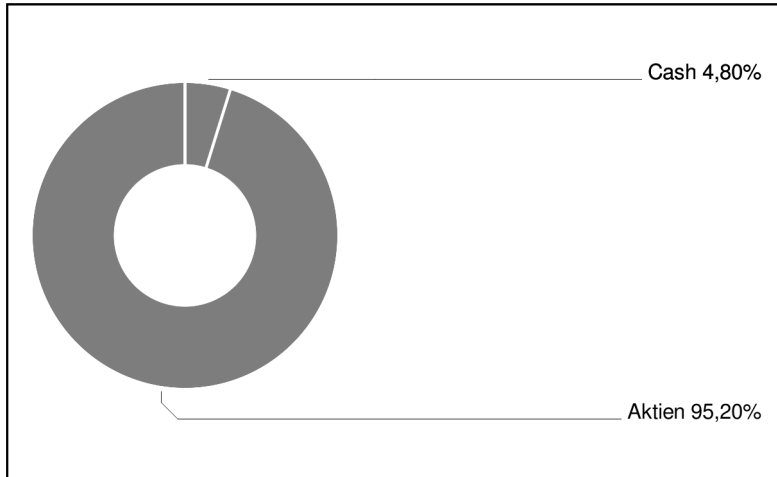
15 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Aktien-Dachfonds

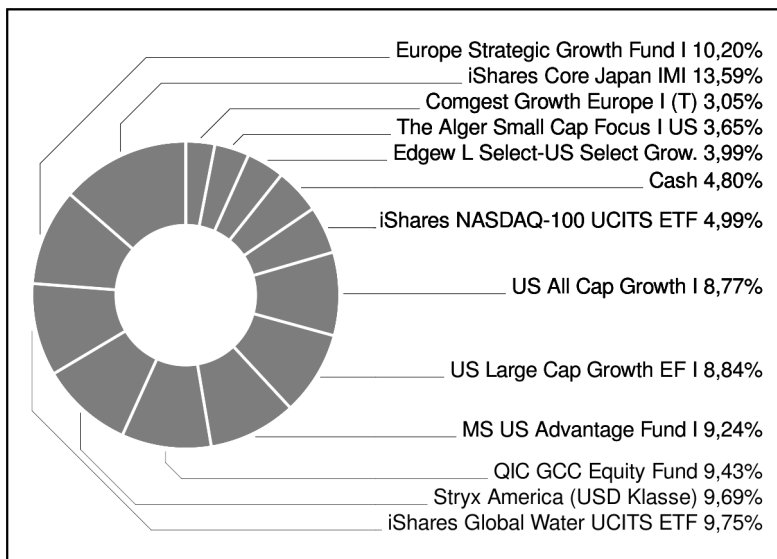
Dachfonds

2 / 2

Assetgewichtung



Fondsgewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Mit Hilfe von unterstützenden Notenbankmaßnahmen (die FED wird erneut die Zinsen im Oktober senken) markierten die globalen Märkte neue All-Time-Highs. Im Zentrum stand darüber hinaus die beginnende Gewinnberichtssaison in den USA, die bislang sehr überzeugende Ergebnisse lieferte, sieht man von den vorab getätigten Analystenrevisionen einmal ab. Trotz guter Stimmung sei festgehalten, dass sich die Wachstumsraten Richtung null abschwächen und bei weiter steigenden Märkten sich diese bewertungstechnisch verteuern. Europa hinkte in diesem Umfeld der globalen Entwicklung nicht zum ersten Mal hinterher. Das Brexitdebakel endete in Neuwahlen, womit der weitere Verlauf völlig offen ist. Aktuell liegt der Marktfokus eindeutig auf den Faktoren "Charttechnik" und "Notenbankaktivität". Beide liefern gegenwärtig ein Kaufsignal. Die makroökonomischen Daten müssen sich dennoch langfristig bessern (China wächst aktuell mit 6 Prozent, Tendenz fallend), um die gegenwärtige Entwicklung zu rechtfertigen. Die Konjunkturdaten zeigen zwar erste Anzeichen einer Stabilisierung, es fehlt jedoch an Nachhaltigkeit.

per November 2019

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Aktien-Dachfonds hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.