

# 3 Banken Aktien-Dachfonds

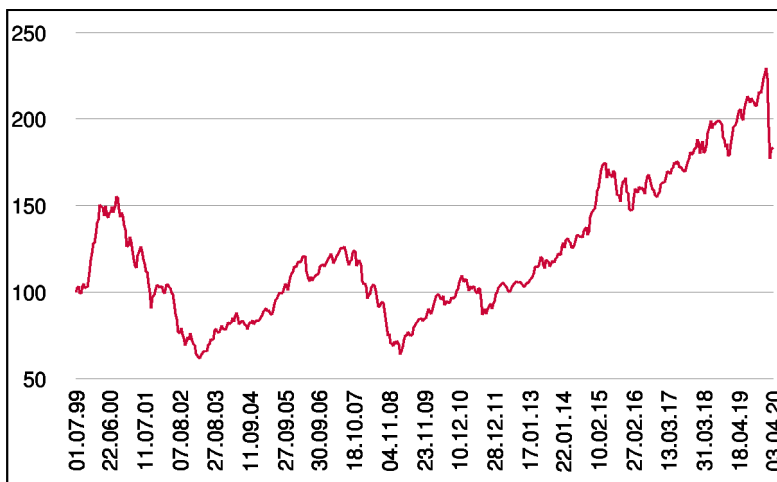
Dachfonds

1 / 2

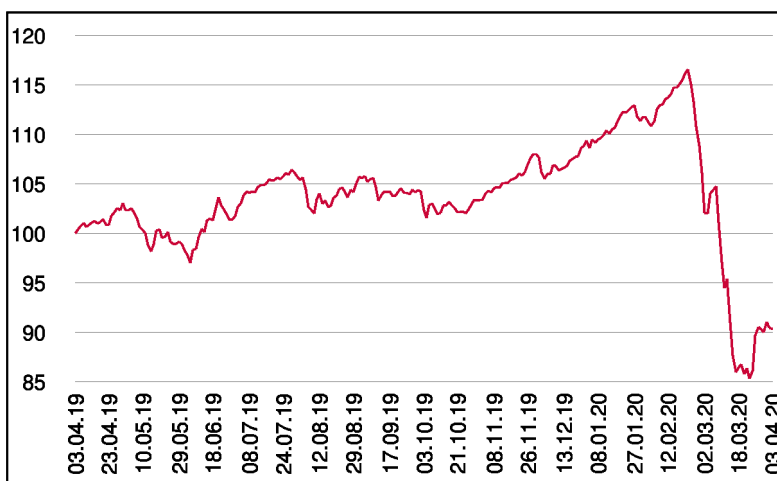
## Fonds-Charakteristik

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	18,21 EUR
Rücknahmepreis	18,21 EUR
Fondsvermögen in Mio	34,34 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-17,38%
1 Jahr	-9,67%
3 Jahre p.a.	2,28%
5 Jahre p.a.	1,34%
10 Jahre p.a.	6,57%
seit Fondsbeginn p.a.	2,94%

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

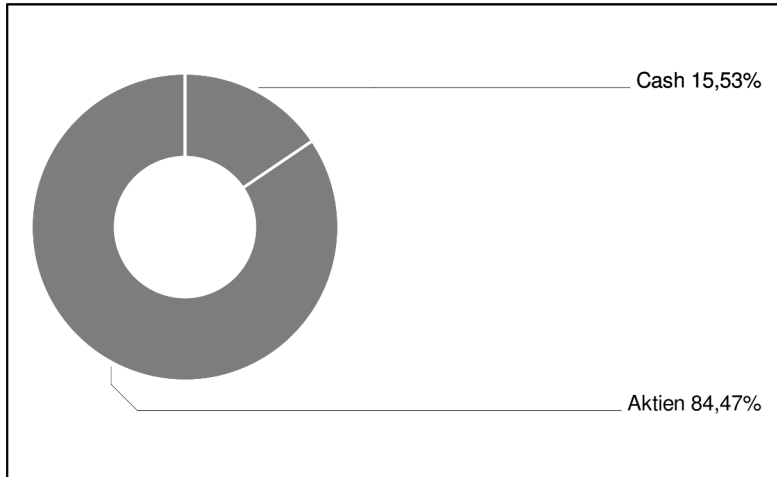
**15 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

# 3 Banken Aktien-Dachfonds

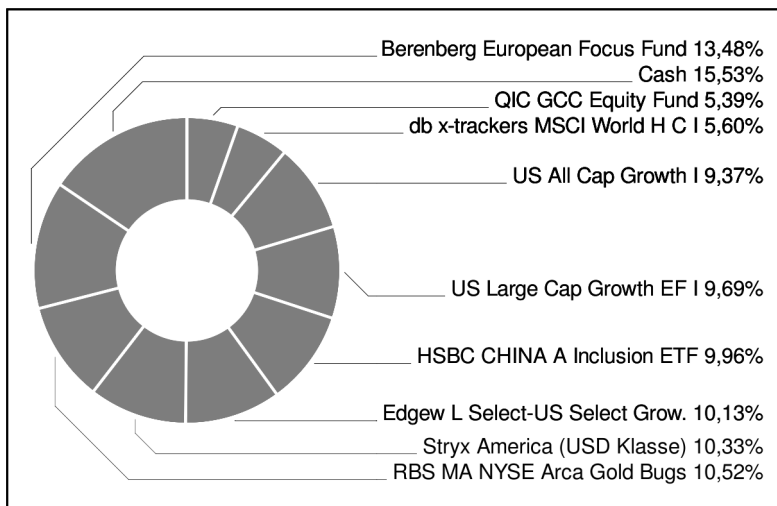
Dachfonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Fondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Der exogene Schock an den Börsen, ausgelöst durch das SARS-CoV-2-Virus, zog auch im März weite Kreise und führte die globalen Märkte an lange nicht gesehene Index-Niveaus heran. Der ausgelöste Crash ist, gemessen an der Intensität, nahezu einzigartig in der Historie. Neben diesem schwierigen Marktumfeld, bei dem Lieferketten und vor allem der laufende "Credit" im Fokus stehen, setzte sich ein weiteres Drama fort: Der Kampf um die Vormachtstellung am Ölmarkt! Saudi-Arabien erhöht aktuell weiter die Produktion, um Russland direkt - und in weiter Folge Amerika mit seiner hoch verschuldeten Shale-Gas-Industrie - zu schaden. Die Angebotserhöhung trifft auf eine stark fallende Nachfrage. Spreads im US-Öl- und Gassektor weiteten sich enorm aus und könnten im Umkehrschluss zu einer veritablen Kreditkrise führen. Die Staaten und Notenbanken sind im Alarmzustand. Die geflügelten Worte - "whatever it takes" - werden laufend von den Marktteilnehmern gefordert und auch von den Institutionen geliefert! Quantitative-Easing unlimited(!) lautet die Lösung auf die Gleichung mit mehreren Unbekannten.

per April 2020

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