

Stichtag: 23.10.2020

# 3 Banken Aktien-Dachfonds

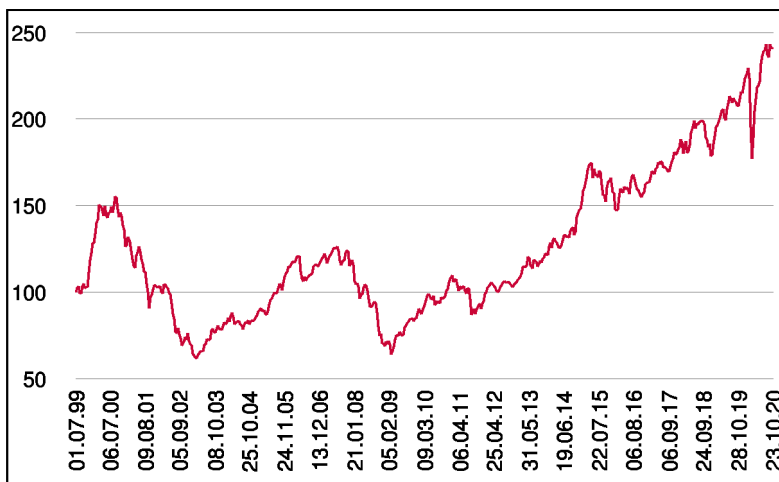
Dachfonds

1 / 2

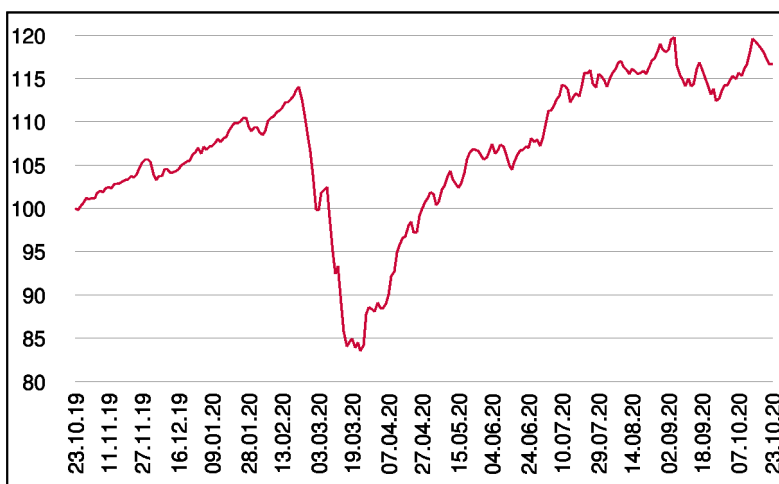
## Fonds-Charakteristik

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	01.10.2020
KEST-Ausschüttung	0,0102 EUR
Zahlbartag	05.10.2020

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	24,03 EUR
Rücknahmepreis	24,03 EUR
Fondsvermögen in Mio	51,54 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	9,08%
1 Jahr	16,70%
3 Jahre p.a.	10,78%
5 Jahre p.a.	8,45%
10 Jahre p.a.	9,50%
seit Fondsbeginn p.a.	4,21%

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

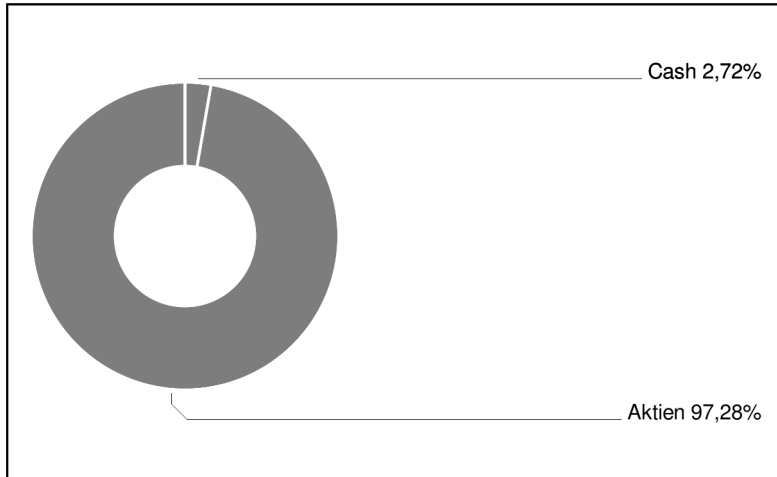
**15 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

# 3 Banken Aktien-Dachfonds

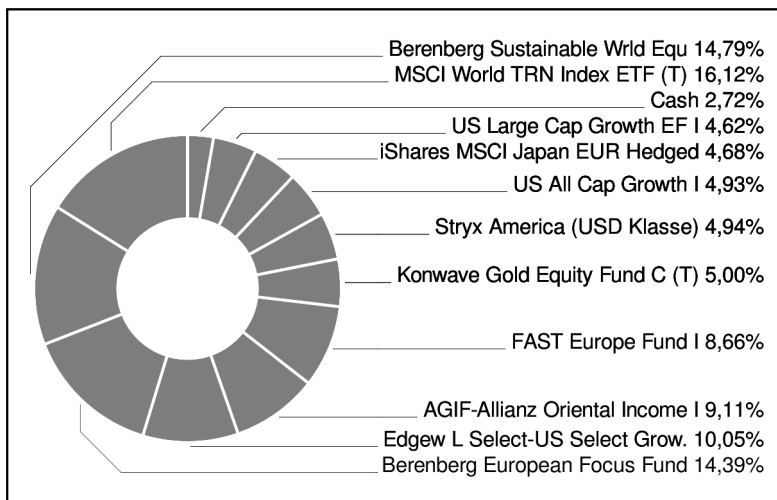
Dachfonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Fondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Aktienmärkte standen im Berichtszeitraum unter Druck und verloren im Schnitt mehr als 1,6 Prozent. Die Gründe dafür sind mannigfaltig und stammen primär aus der US-Region; dort belastet das Tauziehen beider Großparteien hinsichtlich eines erneuten Stimulusprogramms. Sollte demnächst keine Einigung erzielt werden, so würden sich die Verhandlungen erst nach den Wahlen fortsetzen. Nahtlos reihte sich die US-Höchstrichterbestellung (Amy Barrett könnte auf die verstorbene Ruth Bader Ginsburg am Supreme Court folgen) an diesen Punkt an; auch die Covid-19-Infektion des US-Präsidenten am Monatsende sowie wieder aufkommende Lockdown-Bestrebungen in Europa (vor allem Hauptstädte in Spanien und Frankreich) belasteten die Märkte und prägten das Geschehen. Volatilitätsindizes wie VIX sind gegenwärtig erhöht und signalisieren eine gewisse Vorsicht der Anleger. Dem Markt ist vorerst eine gewisse Richtungslosigkeit zu attestieren. Wir erachten eine deutlich erhöhte Cashposition aktuell als angemessen.

per Oktober 2020

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