

Stichtag: 19.01.2021

# 3 Banken Aktien-Dachfonds

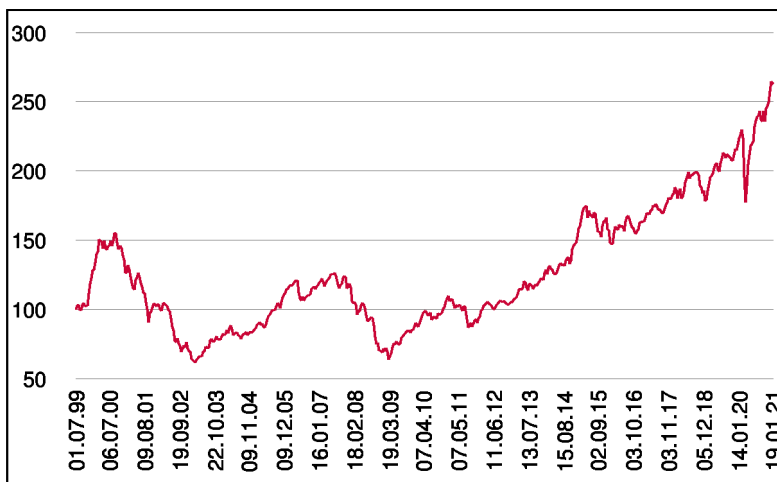
Dachfonds

1 / 2

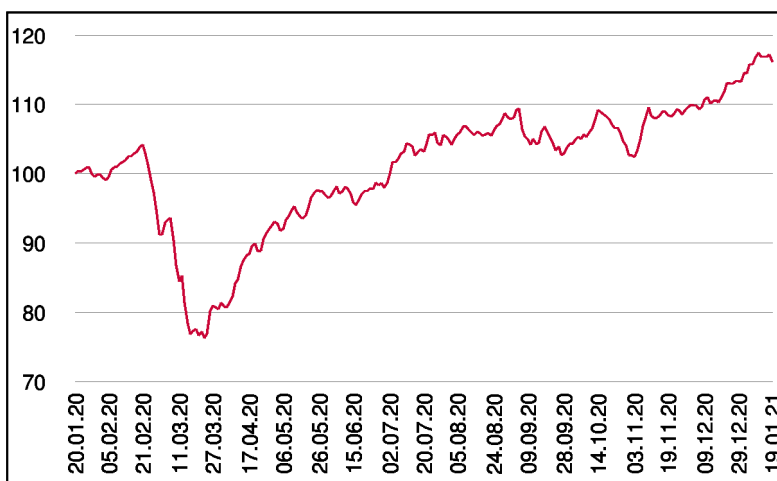
## Fonds-Charakteristik

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	26,19 EUR
Rücknahmepreis	26,19 EUR
Fondsvermögen in Mio	61,74 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,59%
1 Jahr	16,19%
3 Jahre p.a.	11,79%
5 Jahre p.a.	12,36%
10 Jahre p.a.	9,20%
seit Fondsbeginn p.a.	4,58%

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 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

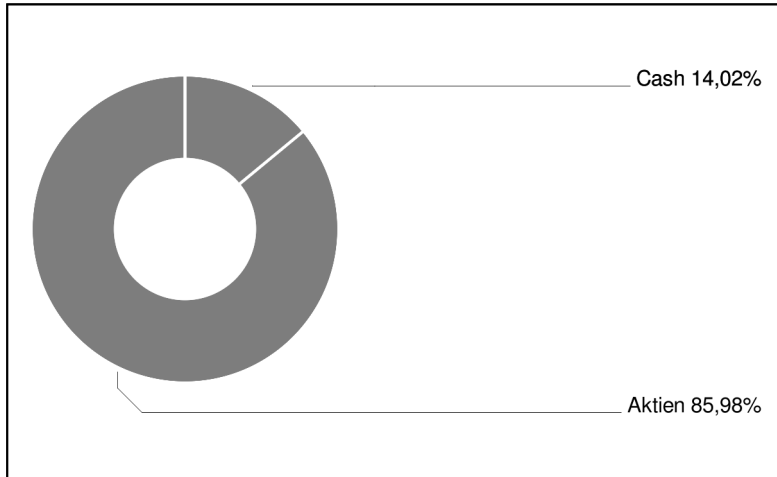
**15 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

# 3 Banken Aktien-Dachfonds

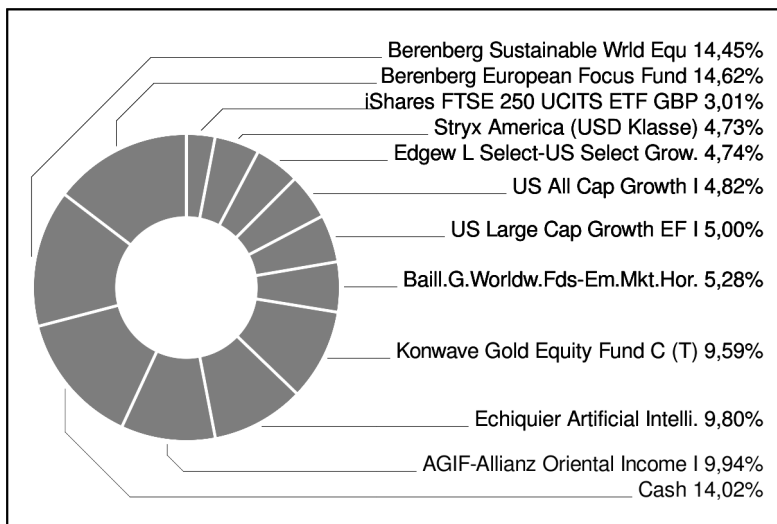
Dachfonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Fondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Das sehr ereignisreiche, turbulente sowie volatile Jahr 2020 schloss sehr versöhnlich und mit - unerwarteten(!) - deutlich positiven Renditen. Rückbetrachtet war es in erster Linie ein "Timingjahr" hinsichtlich Aktienquotensteuerung, was die größte Herausforderung darstellte; aber auch ein Jahr der "Stil- und Währungsvolatilität" (Abflachung des Growth-Trends; deutliche Dollarschwäche). Vieles hat sich von Grund auf verändert; nicht zuletzt die politische Ausrichtung der USA! Der Pandemie wird man 2021 anders begegnen als noch 2020 (neue Impfstoffe, neue Lösungen ("Testing")) und die erzeugte neue Geldmenge wird ihre Wirkkraft voll entfalten. Vor diesem Hintergrund erhalten Zykliker, Emerging Markets sowie die Inflation per se einen neuen fundamentalen Background. Nach Jahren der Outperformance des US-Marktes könnten "Nebenschauplätze" wie Europa, Japan und vor allem Emerging Markets in den Vordergrund treten. Die nächste Gewinnberichtssaison erwarten wir mit großer Spannung.

per Januar 2021

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