

Stichtag: 23.10.2020

3 Banken Aktien-Dachfonds

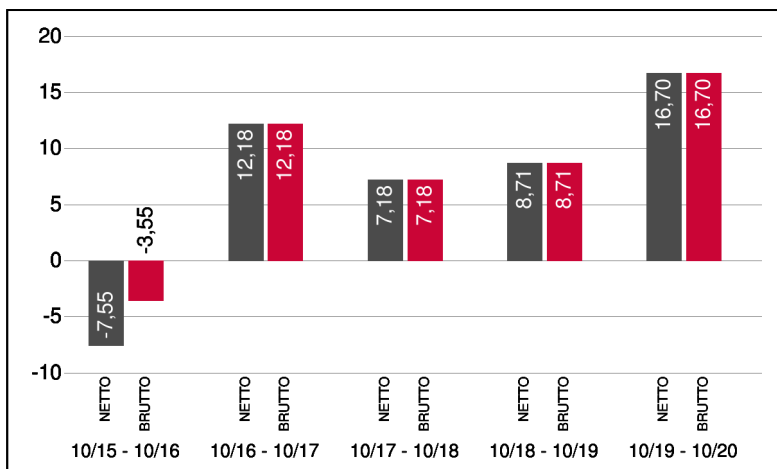
Dachfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

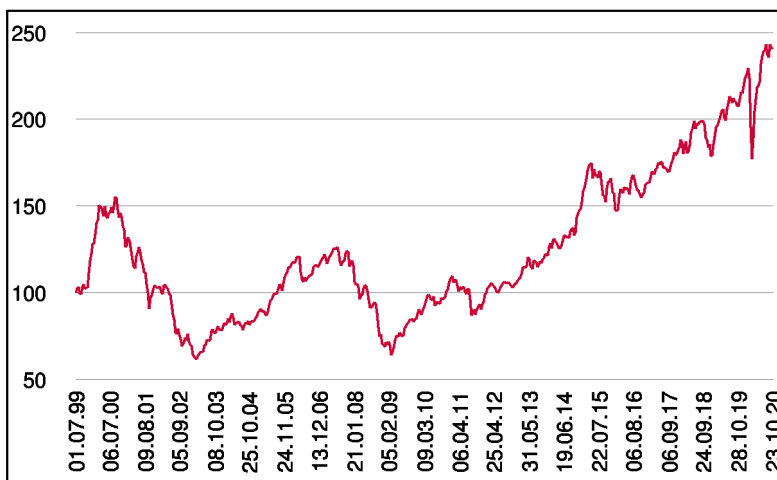
Der 3 Banken Aktien-Dachfonds veranlagt bis zu 100 % in Aktienfonds renommierter in- und ausländischer Fondsgesellschaften. Der Sinn des Dachfonds besteht nicht darin, die in der Vergangenheit besten Fonds zu kaufen, sondern die interessantesten Fondskonzepte für die jeweilige Anlagekategorie - je nach 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 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 23.10.2015 bis 23.10.2020. 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 4,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)**



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

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
Ausschüttung	0,0102 EUR
Zahlbartag	05.10.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	24,03 EUR
Rücknahmepreis	24,03 EUR
Ausgabepreis	24,99 EUR
Fondsvermögen in Mio	51,54 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	4,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,61%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

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%**

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 die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

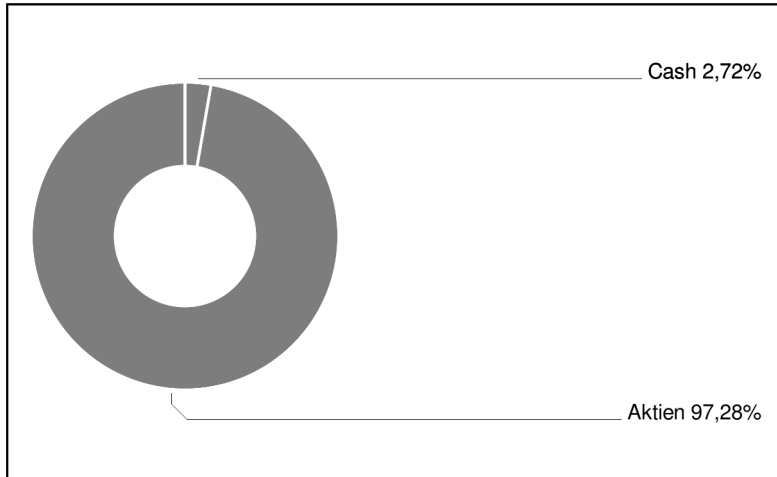
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann 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, 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.

3 Banken Aktien-Dachfonds

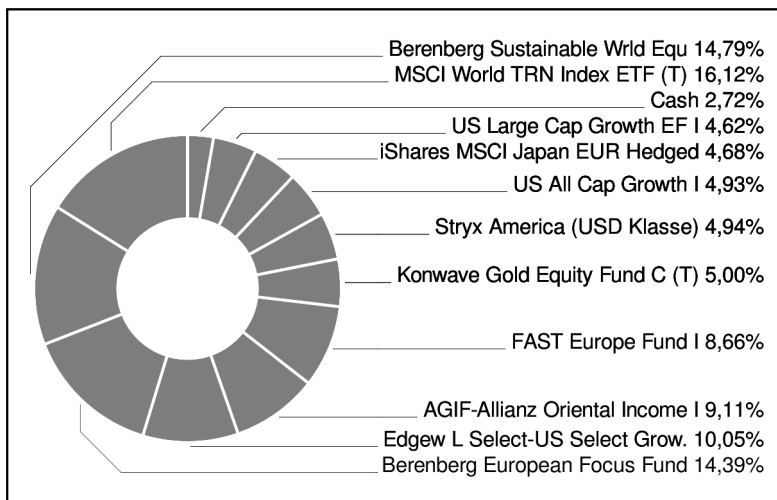
Dachfonds

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.

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, 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.