

Stichtag: 14.01.2019

# 3 Banken Strategie Dynamik

Dachfonds

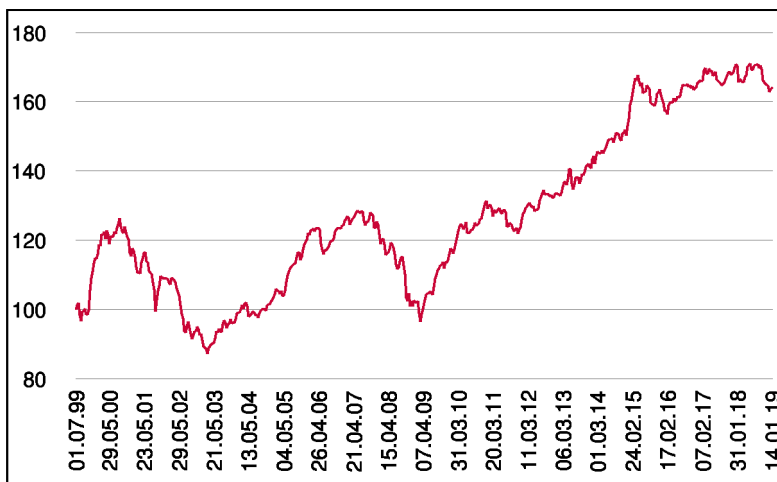
1 / 2

## Fonds-Charakteristik

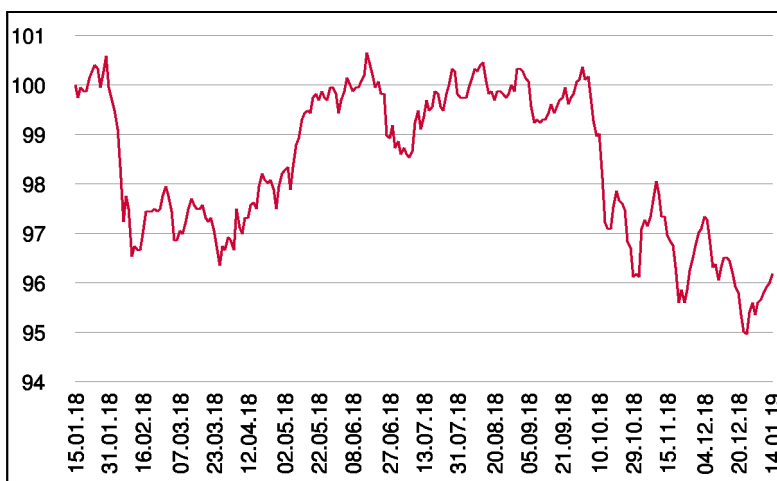
Der 3 Banken Strategie Dynamik ist als aktiv gemanagter, gemischt veranlagender, globaler Investmentfonds konzipiert. Der Investmentfonds investiert bis zu 60 % des Fondsvermögens in Aktienfonds. Der Rest des Fondsvermögens wird überwiegend in Anleihenfonds gehalten. Weiters können auch Veranlagungen im Rohstoff-/Commodities-Bereich bzw. im Goldbereich getätigt werden.

Die Bandbreiten werden sowohl auf Basis fundamentaler Grundlagen, als auch mit Hilfe technischer Indikatoren gesteuert. Sprechen die jeweiligen Daten für oder gegen eine Assetklasse wird in diese investiert oder entsprechend reduziert bzw. liquidiert. Mit diesem Veranlagungskonzept wird keine Buy- and Hold Strategie verfolgt.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

|                    |                                  |
|--------------------|----------------------------------|
| Fondsstruktur      | Thesaurierend                    |
| ISIN               | AT0000784863                     |
| Fondswährung       | EUR                              |
| Fondsbeginn        | 01.07.1999                       |
| Rechnungsjahrende  | 30.06.                           |
| Depotbank          | Bank für Tirol und Vorarlberg AG |
| Fondsmanagement    | 3 Banken-Generali                |
| Vertriebszulassung | AT, DE                           |
| WKN Deutschland    | A0B8VH                           |

## Ausschüttung

|                   |            |
|-------------------|------------|
| Ex-Tag            | 01.10.2018 |
| KEST-Ausschüttung | 0,0258 EUR |
| Zahlbartag        | 03.10.2018 |

## Aktuelle Fondsdaten

|                      |           |
|----------------------|-----------|
| Errechneter Wert     | 14,94 EUR |
| Rücknahmepreis       | 14,94 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 35,15 EUR |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| seit Jahresbeginn     | 1,29%  |
| 1 Jahr                | -3,83% |
| 3 Jahre p.a.          | 1,14%  |
| 5 Jahre p.a.          | 2,67%  |
| 10 Jahre p.a.         | 4,76%  |
| seit Fondsbeginn p.a. | 2,57%  |

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 etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen 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 |

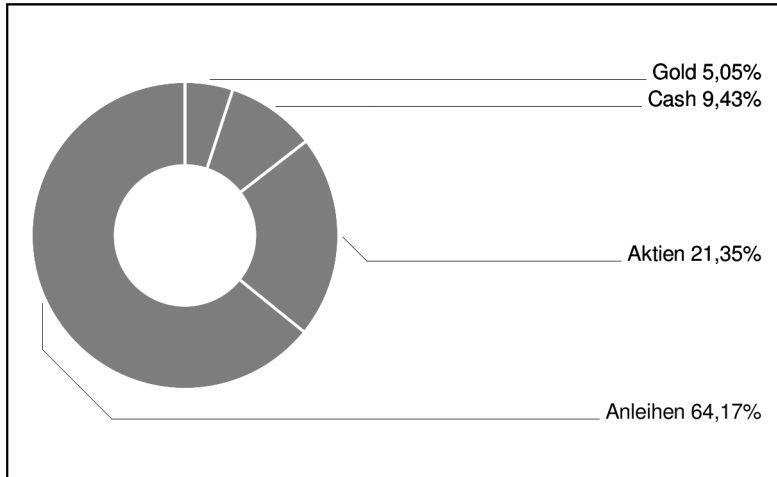
**8 Jahre** empfohlene Mindestbeholdedauer

# 3 Banken Strategie Dynamik

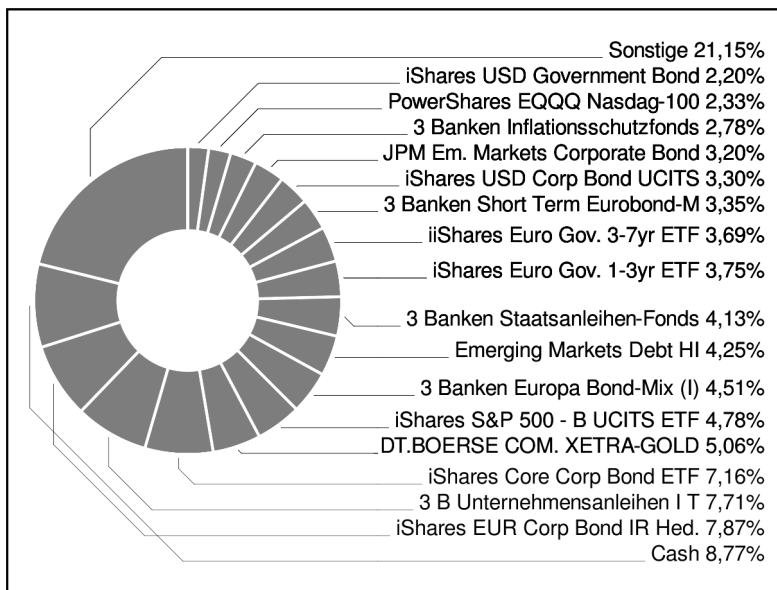
Dachfonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Fondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die ohnehin schon hohe Volatilität ist im Zuge der Börsenturbulenzen im Dezember nochmals angestiegen. Nach einem der schlechtesten Dezember in der bisherigen Geschichte beendeten die meisten Börsen das Jahr mit einem negativen Vorzeichen, viele sogar im zweistelligen Bereich. So beendete der österreichische Aktienindex das Jahr mit einem Minus von 19,72 %, der deutsche Leitindex schloss um 18,26 % tiefer. Zuletzt waren es vor allem von den USA ausgehende Ängste vor einer möglichen Rezession, welche die Börsen belasteten. Zusätzliche negative Themen wie der Government Shut-Down in den USA sowie Italien- und Brexit-Themen in Europa trugen zusätzlich zur negativen Stimmung bei.

Profitieren von diesen Turbulenzen konnten im Dezember die klassischen sicheren Häfen wie Gold und deutsche Staatsanleihen. Zwar ist Gold auf Jahressicht ebenfalls negativ, konnte jedoch seit dem Tiefpunkt im August um über 9% zulegen. Die Rendite der 10-jährigen deutschen Bundesanleihe fiel im Dezember von 0,31 % auf 0,24 %. Im Fonds werden großkapitalisierte Titel aus den Hauptregionen Europa und Nordamerika bevorzugt. Das Hauptaugenmerk der Anleiheveranlagung liegt auf europäischen Staats- und Unternehmensanleihen.

per Januar 2019

**Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Strategie Dynamik hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.**