

Stichtag: 28.09.2020

# 3 Banken Strategie Dynamik

Dachfonds

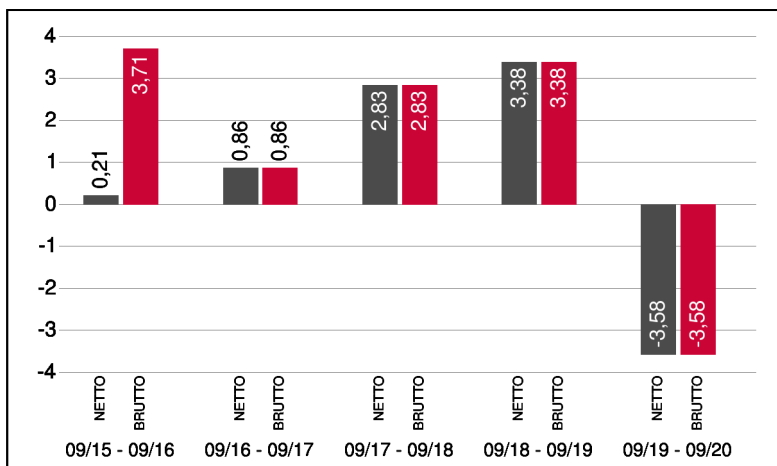
1 / 2

## 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.

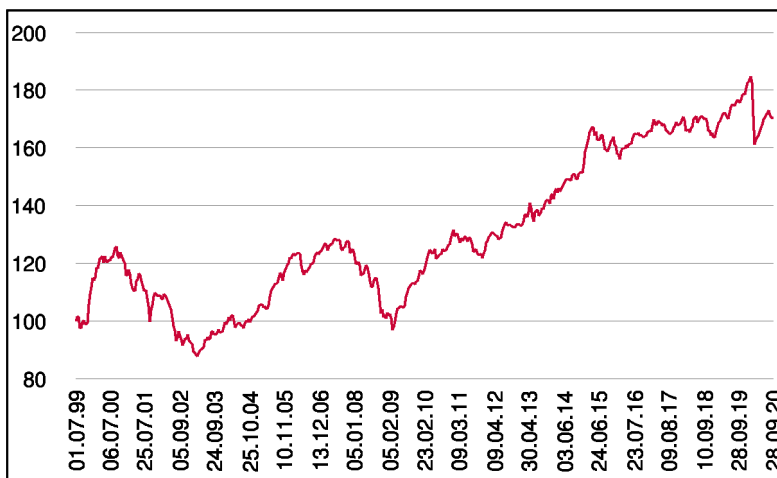
Die Bandbreiten werden sowohl auf Basis fundamentaler Grundlagen, als auch mit Hilfe technischer Indikatoren gesteuert. Sprechen die jeweiligen Daten für oder gegen eine Assetklasse wird in diese investiert oder entsprechend reduziert bzw. liquidiert. Mit diesem Veranlagungskonzept wird keine Buy- and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

## Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 28.09.2015 bis 28.09.2020. 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 3,50% 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	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	01.10.2019
Ausschüttung	0,0358 EUR
Zahlbartag	03.10.2019

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	15,46 EUR
Rücknahmepreis	15,46 EUR
Ausgabepreis	16,00 EUR
Fondsvermögen in Mio	38,04 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,50%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,61%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-6,02%**
1 Jahr	-3,58%**
3 Jahre p.a.	0,81%**
5 Jahre p.a.	1,39%**
10 Jahre p.a.	3,18%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,54%**

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 3,50% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

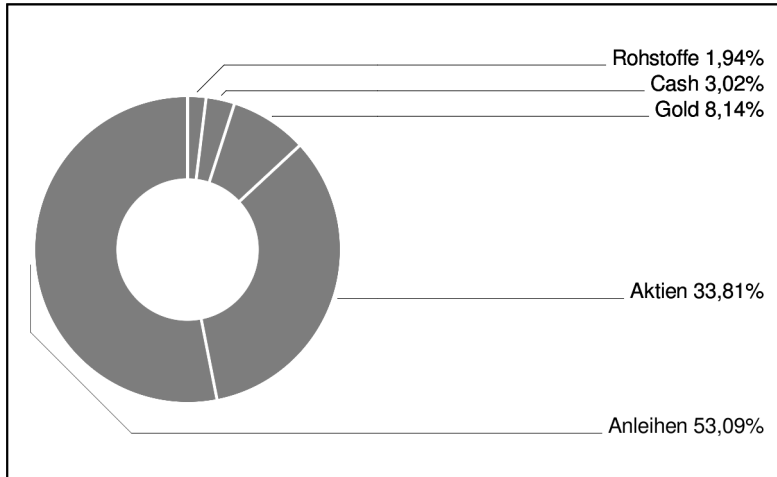
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

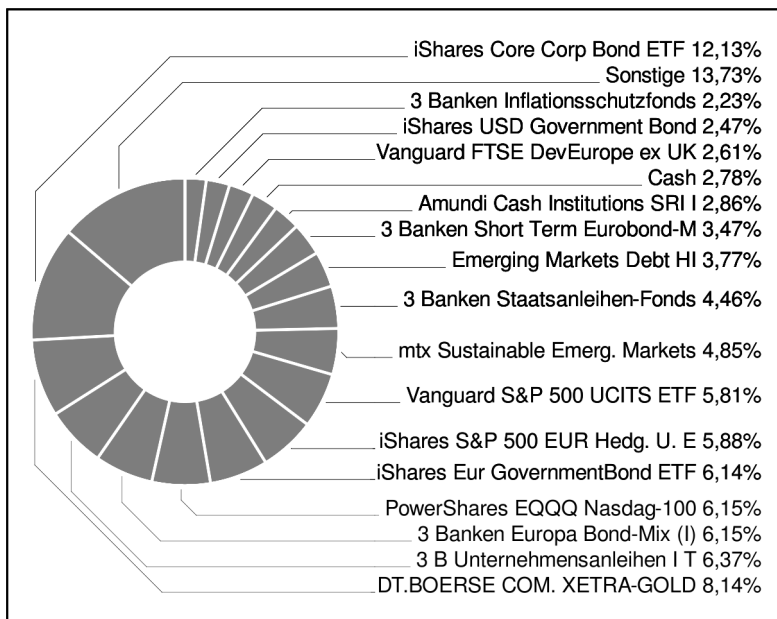
Dachfonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Fondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im Berichtsmonat August waren die Auswirkungen der Corona-Pandemie an den internationalen Märkten deutlich verhaltener, was sich auch in der rückläufigen Marktunsicherheit zeigte. In Europa hat die wirtschaftliche Aktivität wieder zugenommen, neuerliche Infektionssteigerungen verzögerten allerdings diese Entwicklung und auch in den USA verlief die Erholung nicht mehr ganz so dynamisch. Die amerikanische Notenbank Fed wechselte auf eine deutlich flexiblere Handhabung ihres Inflationssziels und bewegt sich langfristig auf eine lockere Geldpolitik zu, das auch den geldpolitischen Vorteil des USD gegenüber anderen Währungen minderte. Die amerikanischen Rentenmärkten reagierten auf diese Ankündigung mit einer leichten Versteilerung am langen Ende der Zinskurve. In dem Umfeld ultralockerer Geld- und Fiskalpolitik konnte Gold weiterhin profitieren, welches einen abermaligen historischen Höchststand von deutlich über USD 2.000 erreichte.

Die Rendite der 10-jährigen deutschen Bundesanleihe stieg im August von -0,53 % auf -0,40 %. Im Fonds werden großkapitalisierte Titel aus den Hauptregionen Europa und Nordamerika bevorzugt. Das Hauptaugenmerk der Anleiheveranlagung liegt auf europäischen Staats- und Unternehmensanleihen.

per September 2020

**Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Strategie Dynamik 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](http://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 Vorvereingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.