

# 3 Banken Strategie Wachstum

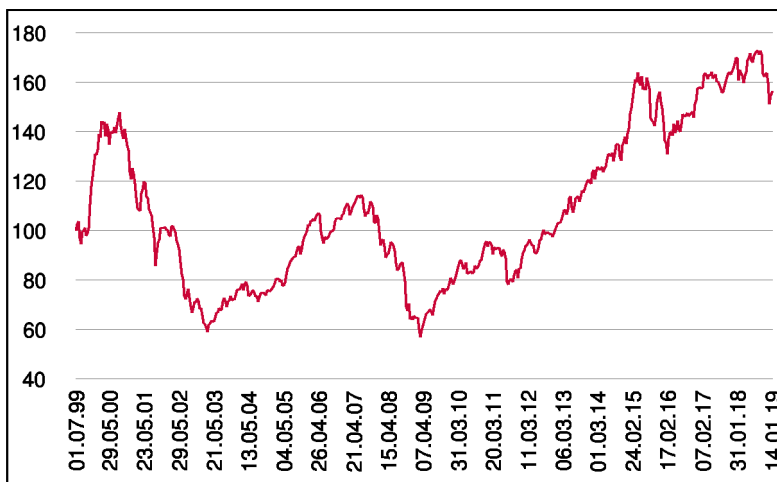
Aktienfonds

1 / 2

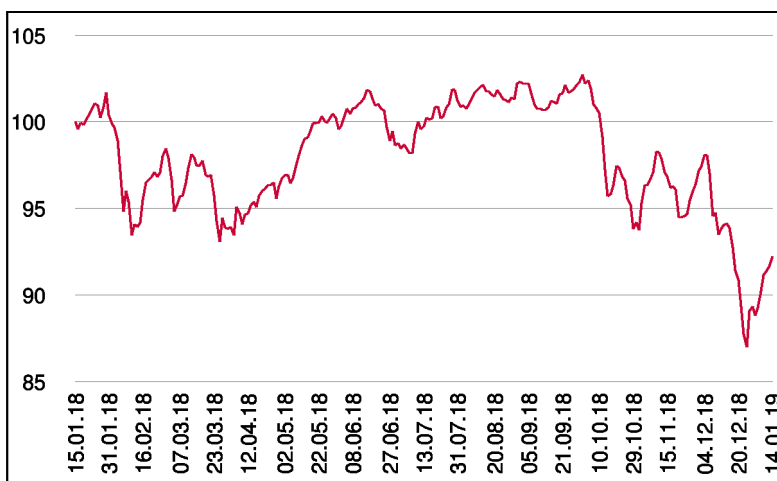
## Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Strategie Wachstum ist als Dachfonds konzipiert, welcher bis zu 100 % seines Fondsvermögens in Aktienfonds investiert. Die Ausrichtung des Fonds wird laufend überwacht und aktiv den jeweiligen Marktgegebenheiten angepasst. Der Fonds setzt auf die langfristige Entwicklung der großen Wirtschaftsböcke und versucht die damit verbundenen Ertragschancen bei dementsprechendem Risiko durch Investitionen in Aktienfonds zu vereinen. Die Auswahl der Aktienfonds basiert auf einem klar strukturierten Investmentprozess, wobei sowohl auf regionale Gesichtspunkte als auch auf Investmentstile (Value / Growth) sowie die Unternehmensgröße (Small / Mid / Large-Caps) geachtet wird.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000784889
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	A0B9EQ

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.10.2018
KEST-Ausschüttung	0,1720 EUR
Zahlbartag	03.10.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	14,60 EUR
Rücknahmepreis	14,60 EUR
Fondsvermögen in Mio	10,03 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	6,03%
1 Jahr	-7,78%
3 Jahre p.a.	3,39%
5 Jahre p.a.	4,71%
10 Jahre p.a.	9,04%
seit Fondsbeginn p.a.	2,31%

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

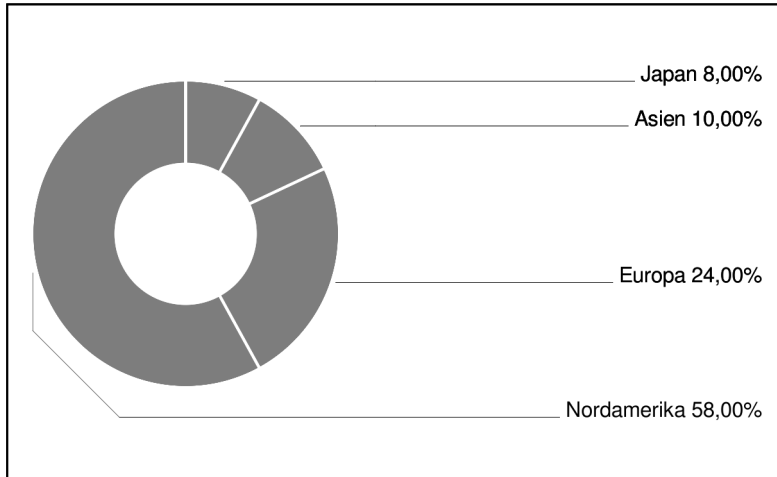
15 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

# 3 Banken Strategie Wachstum

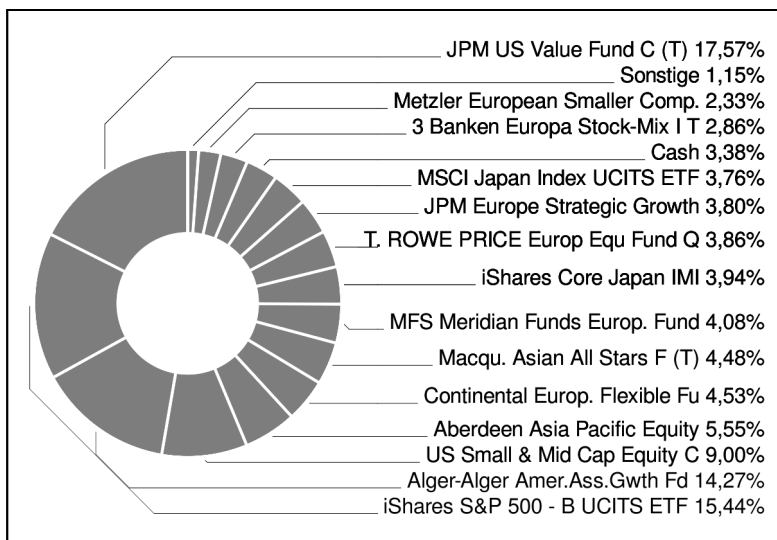
Aktienfonds

2 / 2

## Regionengewichtung



## 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. Im Fonds werden großkapitalisierte Titel aus den Hauptregionen Europa und Nordamerika bevorzugt.

per Januar 2019

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