

Stichtag: 13.09.2019

# 3 Banken Europa Stock-Mix (R) (T)

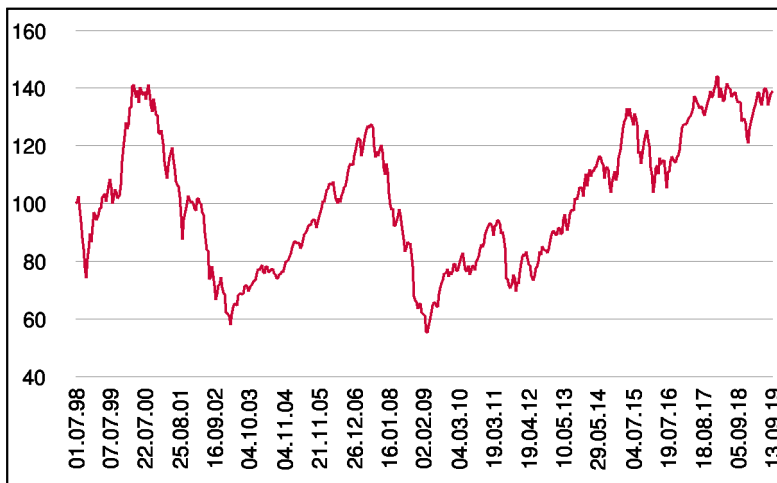
Aktienfonds

1 / 2

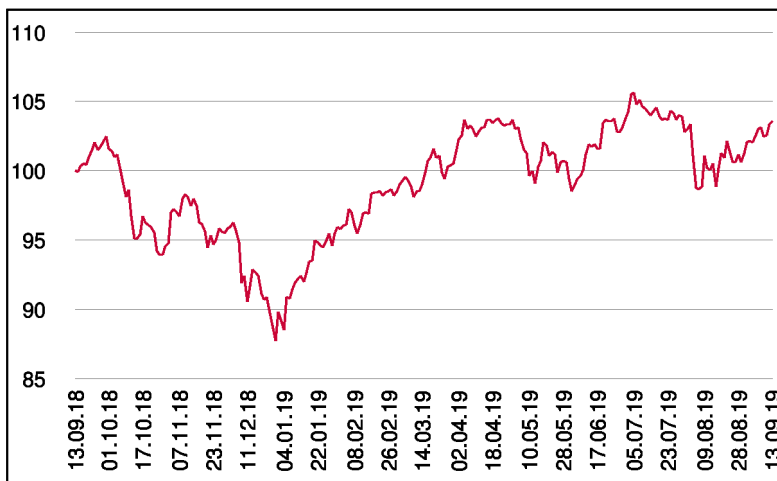
## Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Europa Stock-Mix ist ein Aktienfonds, dem das gesamte europäische Anlageuniversum zur Verfügung steht. Durch eine emotionslose Analyse verschiedener Kennzahlen und basierend auf einer fundamentalen Kapitalanlagephilosophie werden Einzeltitel ausgewählt und in das Portfolio aufgenommen. Zusätzlich wird durch eine Gleichgewichtung auf Länder- und Einzeltitelebene ein mögliches Klumpenrisiko vermieden. Ziel ist es unterbewertete Unternehmen zu finden und entsprechende Ergebnisse für den Anleger zu erzielen.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000801014
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.1998
Rechnungsjahrende	15.09.
Depotbank	Bank für Tirol und Vorarlberg AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	989378

## Ausschüttung

Ex-Tag	03.12.2018
KEST-Ausschüttung	0,1975 EUR
Zahlbartag	05.12.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	9,48 EUR
Rücknahmepreis	9,48 EUR
Fondsvermögen in Mio	28,14 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	18,06%
1 Jahr	3,56%
3 Jahre p.a.	6,30%
5 Jahre p.a.	4,40%
10 Jahre p.a.	6,33%
seit Fondsbeginn p.a.	1,57%

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 die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 5,00% 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			

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. 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), sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

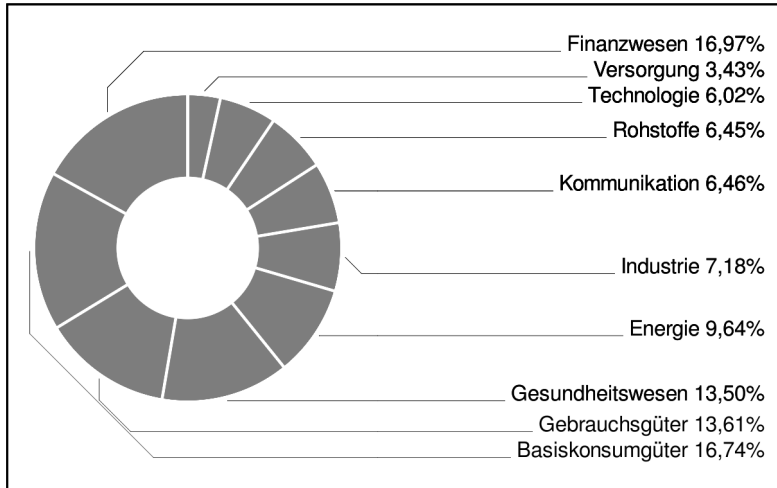
**Das Nettvermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.**

# 3 Banken Europa Stock-Mix (R) (T)

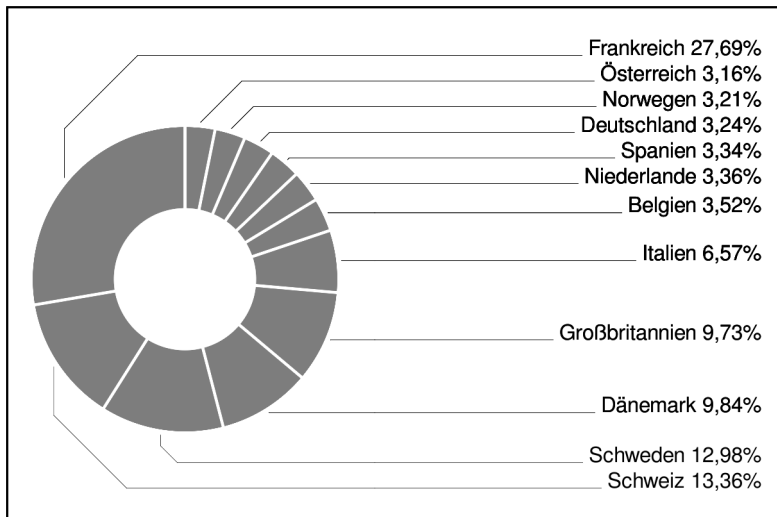
Aktienfonds

2 / 2

## Branchengewichtung



## Ländergewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im Berichtsmonat August ist die Volatilität an den Aktienmärkten sprunghaft angestiegen und hat Niveaus erreicht, die wir zuletzt im Dezember 2018 gesehen haben. Grund dafür sind schlechte Konjunkturzahlen speziell aus Deutschland sowie vor allem Nachrichten von der politischen Front, welche die Anleger massiv verunsicherten und angesichts geringer Umsätze für starke Schwankungen sorgten. Das Brexit-Drama scheint in den finalen Akt zu gehen. In Italien wurde die Regierung aufgelöst und eine neue Koalition zwischen der 5 Sterne Bewegung und den Sozialdemokraten gebildet. China und die USA verhängen gegenseitige Strafzölle. Als Ergebnis zeigen sich die Aktienmärkte volatil, die Zinsen erreichen rekordtiefe Niveaus, der Euro schwächelt und Gold ist als sicherer Hafen gefragt wie schon lange nicht mehr. In diesem Umfeld zeigten sich Unternehmen aus den Sektoren Gesundheit, Basiskonsum und Versorgung am stabilsten, während sich zyklische Unternehmen aus den Bereichen Energie, Nicht-Basiskonsum und dem Rohstoffsektor schwächer zeigten. Der Finanzsektor entwickelte sich im abgelaufenen Monat ebenfalls negativ, da der von der EZB angekündigte Zinsschritt weiter auf die Erträge der Banken drücken wird.

per September 2019

## Einzeltitel (Top 10)

DANONE S.A.	3,66%
LVMH	3,62%
VINCI S.A. INH.	3,58%
INVESTOR B (FRIA)	3,56%
EIFFAGE SA INH.	3,55%
GBL SA	3,50%
SANOFI SA INHABER	3,49%
BALOISE HLDG NA	3,44%
ENEL S.P.A.	3,41%
ADECCO GROUP AG N. SF 0,1	3,40%

in % des Fondsvermögens

## Währungsgewichtung

EUR	52,71%
CHF	13,79%
SEK	13,39%
DKK	10,15%
GBP	6,65%
NOK	3,31%