

Stichtag: 13.12.2019

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

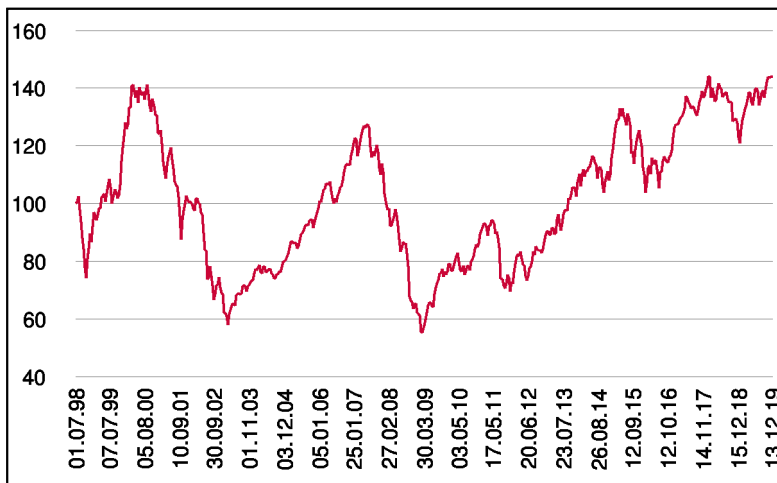
Aktienfonds

1 / 2

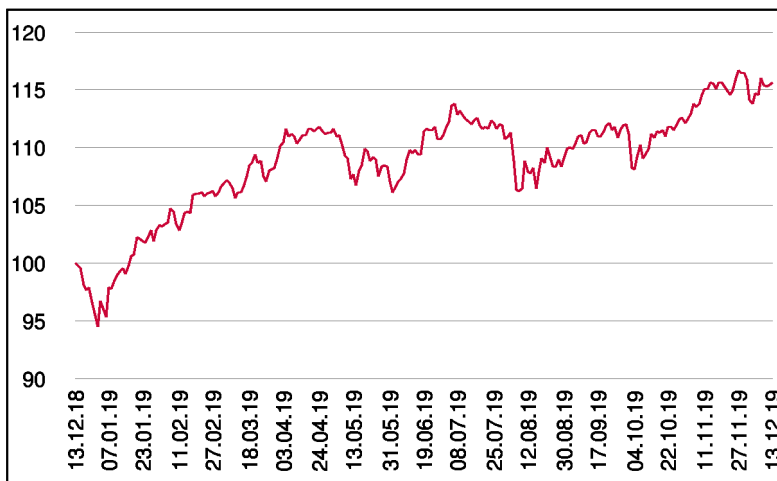
Fonds-Charakteristik

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	02.12.2019
KEST-Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	04.12.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	9,83 EUR
Rücknahmepreis	9,83 EUR
Fondsvermögen in Mio	29,87 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	22,42%
1 Jahr	15,65%
3 Jahre p.a.	5,17%
5 Jahre p.a.	6,40%
10 Jahre p.a.	6,73%
seit Fondsbeginn p.a.	1,72%

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, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

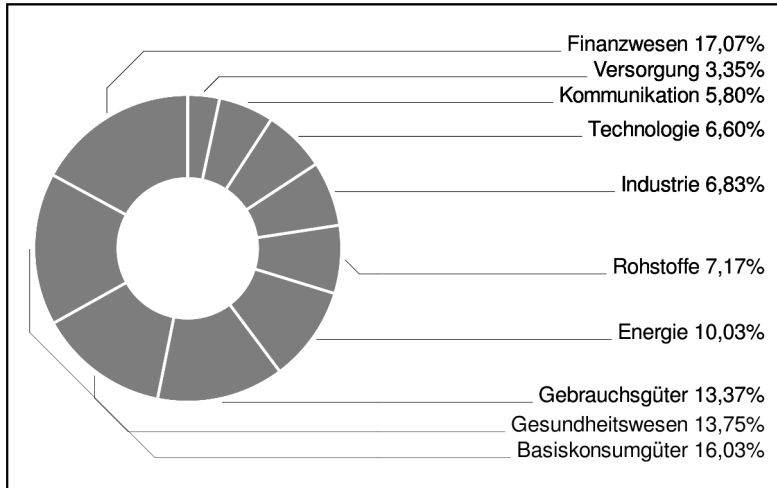
Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

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

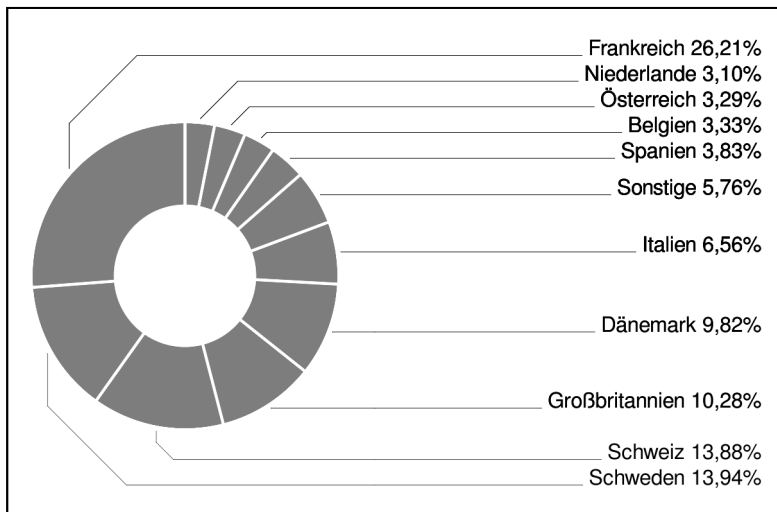
Aktienfonds

2 / 2

Branchengewichtung



Ländergewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die Volatilität an den Aktienmärkten bewegte sich im Berichtsmonat November auf tiefem Niveau. Dies war überwiegend der Tatsache geschuldet, dass marktbelegende Nachrichten fehlten bzw. die Nachrichtenlage unverändert blieb. Die Konjunkturindikatoren zeichnen speziell in Europa ein vorsichtig positives Bild und deuten darauf hin, dass die Industrie die Talsohle der Rezession erreicht hat. In Großbritannien weisen Umfragen aktuell auf einen klaren Sieg von Premier Boris Johnson und seinen konservativen Tories bei den Parlamentswahlen am 12. Dezember hin. Damit wird auch ein baldiger Brexit wahrscheinlicher. Die Lage in Hong Kong könnte das Verhältnis zwischen China und den USA wieder belasten, nachdem die USA ihre Unterstützung der demokratischen Kräfte in einem Beschluss ausdrückten. Dies zog scharfe Proteste Chinas nach sich und führte auch zu einer kurzzeitigen Eintrübung der Stimmung an den Aktienmärkten. Stärkster Sektor war im November der IT Bereich, gefolgt von der Industrie- und dem Rohstoffsektor. Der Versorgungssektor notierte im abgelaufenen Monat mit einem leichten Minus am schwächsten.

per Dezember 2019

Einzeltitle (Top 10)

GRIFOLS SA INH.	3,80%
INVESTOR B (FRIA)	3,67%
MONDI PLC	3,66%
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	3,65%
ADECCO GROUP AG N. SF 0,1	3,63%
AXA S.A. INH.	3,52%
EIFFAGE SA INH.	3,51%
ROCHE HLDG AG GEN.	3,49%
SIKA AG	3,47%
TATE + LYLE	3,43%

in % des Fondsvermögens

Währungsgewichtung

EUR	52,54%
SEK	13,89%
CHF	13,83%
DKK	9,78%
GBP	7,11%
NOK	2,84%