

Stichtag: 19.10.2020

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

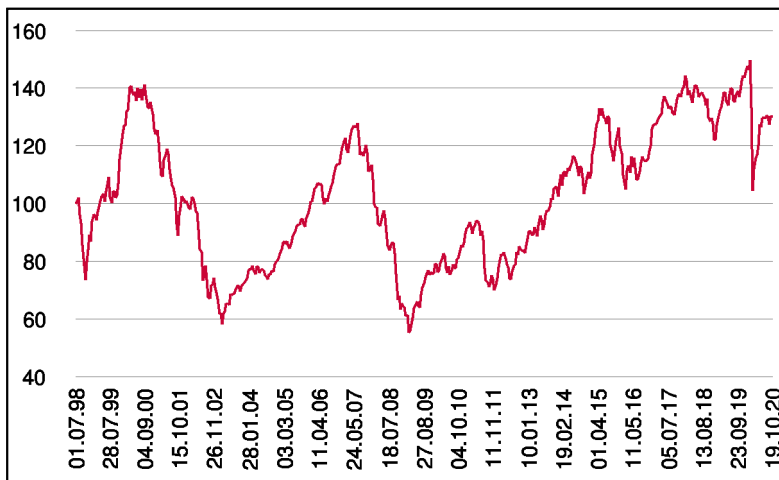
Aktienfonds

1 / 2

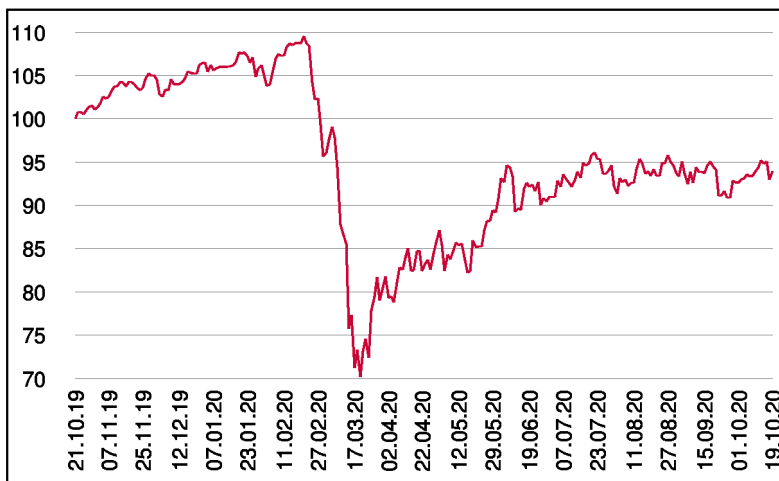
## Fonds-Charakteristik

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	8,86 EUR
Rücknahmepreis	8,86 EUR
Fondsvermögen in Mio	19,36 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-11,75%
1 Jahr	-6,05%
3 Jahre p.a.	-1,84%
5 Jahre p.a.	1,65%
10 Jahre p.a.	4,47%
seit Fondsbeginn p.a.	1,18%

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.

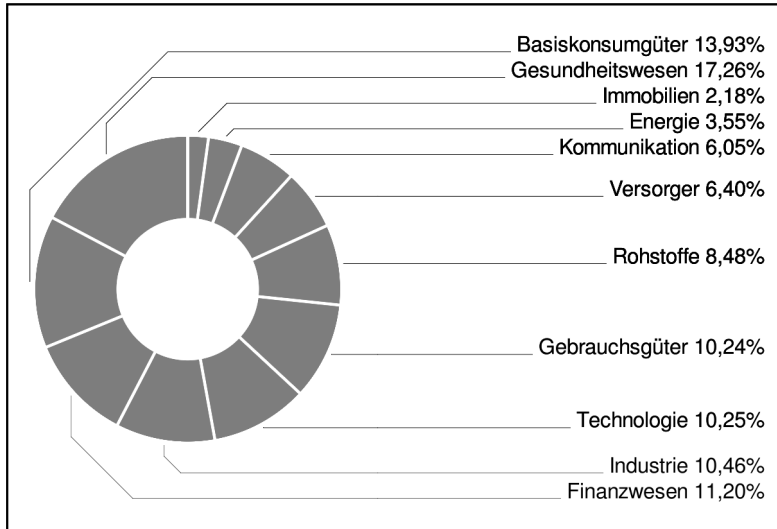
**Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.**

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

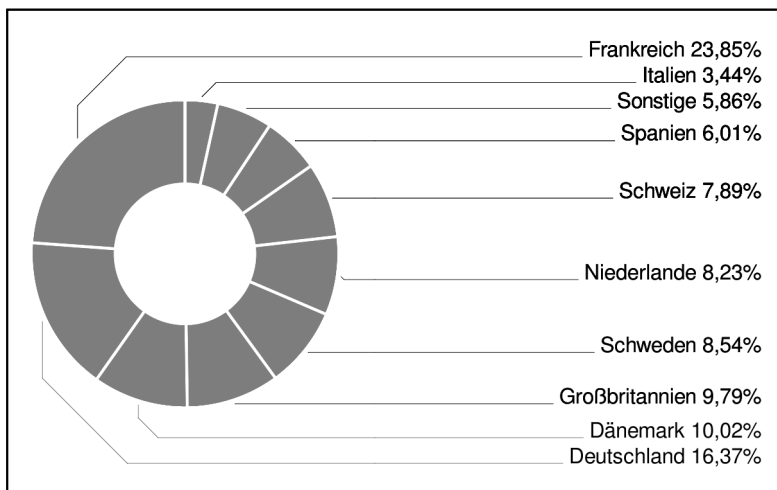
Aktienfonds

2 / 2

## Branchengewichtung



## Ländergewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im September wurde der Aufwärtstrend an den internationalen Aktienmärkten unterbrochen und die Volatilität hat wieder leicht zugenommen. Aufkeimende Unsicherheiten aufgrund weltweit steigender Corona-Infektionen und die zuvor sehr positive Aktienkursentwicklung veranlassten viele Marktteilnehmer zu Gewinnmitnahmen. Zur risikoaversen Stimmung beigetragen haben aber auch andere Unsicherheitsfaktoren, wie z.B. die weitere Entwicklung in den Brexit-Verhandlungen sowie der an Fahrt aufnehmende US-Wahlkampf. Aussagen des amtierenden Präsidenten Trump, eine Wahlniederlage möglicherweise nicht zu akzeptieren schürten die Angst vor einem Rechtsstreit nach den Wahlen, welcher die Politik in den USA auf Wochen oder Monate lähmen könnte. Der Europa-Stock-Mix konnte sich dieser Entwicklung nicht entziehen und tendierte im September leicht negativ. Deutlich negative Beiträge lieferten Unternehmen aus den Bereichen Energie, Finanzwesen und Technologie, während sich unsere Investitionen im Konsumgüter- sowie Rohstoffbereich und Versorgungsbetriebe positiv entwickelten.

per Oktober 2020

## Einzeltitle (Top 10)

SIEMENS AG	2,14%
VONOVIA SE NA O.N.	2,16%
CAPGEMINI SE INH.	2,18%
LVMH	2,23%
SCHNEIDER ELEC. INH.	2,24%
UNILEVER NAM.	2,14%
ELECTROLUX B	2,13%
ERICSSON B (FRIA)	2,26%
SIKA AG	2,18%
IBERDROLA INH.	2,16%

in % des Fondsvermögens

## Währungsgewichtung

CHF	7,85%
DKK	9,96%
EUR	63,98%
GBP	9,73%
SEK	8,49%