

Stichtag: 27.11.2020

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

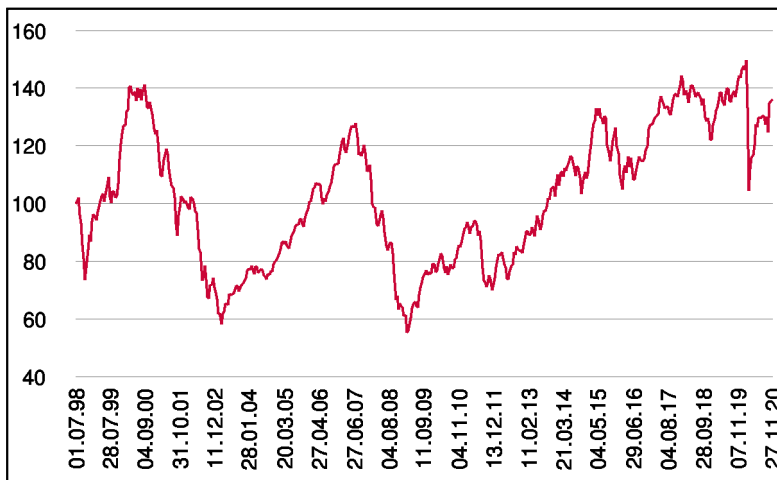
Aktienfonds

1 / 2

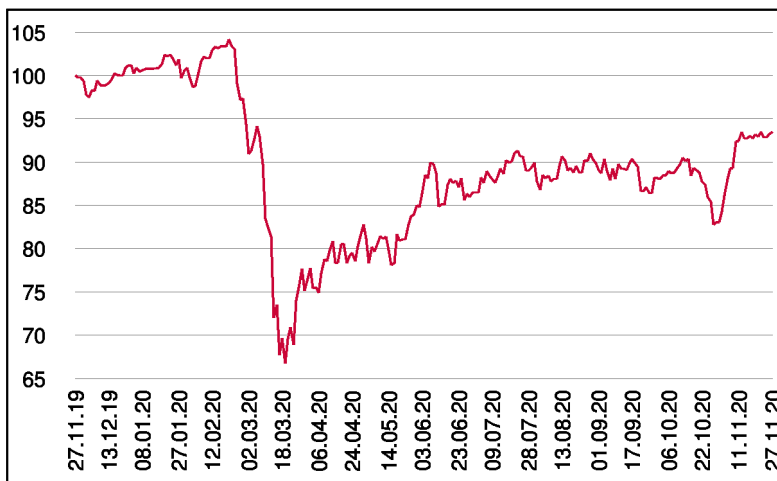
Fonds-Charakteristik

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 | 9,27 EUR |
| Rücknahmepreis | 9,27 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 20,10 EUR |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|--------|
| seit Jahresbeginn | -7,67% |
| 1 Jahr | -6,55% |
| 3 Jahre p.a. | -0,22% |
| 5 Jahre p.a. | 1,38% |
| 10 Jahre p.a. | 4,85% |
| seit Fondsbeginn p.a. | 1,38% |

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.

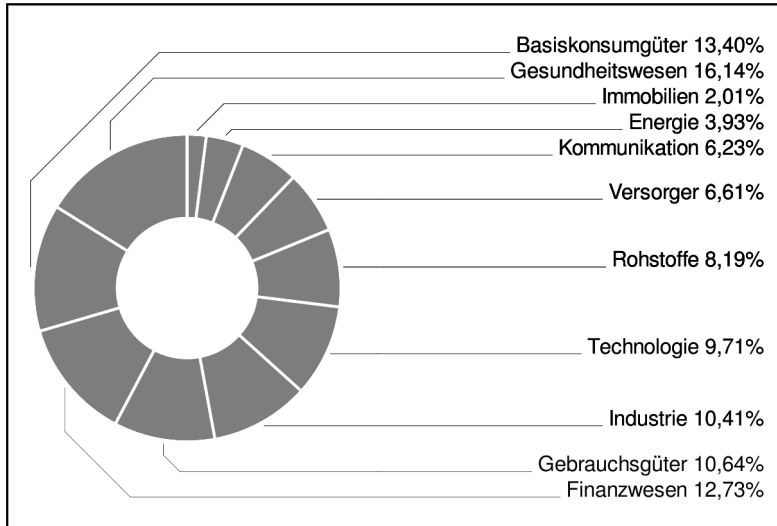
Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

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

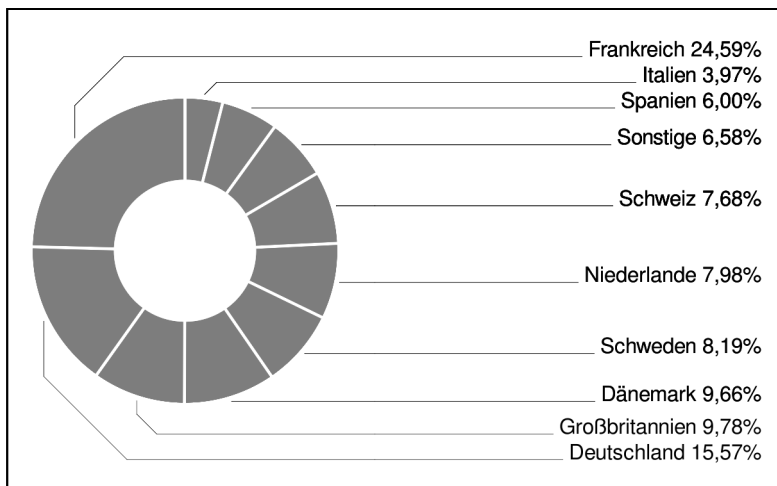
Aktienfonds

2 / 2

Branchengewichtung



Ländergewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Berichtsmonat Oktober hat die Volatilität an den internationalen Märkten vor allem in der zweiten Monatshälfte wieder spürbar zugenommen. Dabei sind es zwei wesentliche Treiber, welche die kurzfristige Entwicklung prägen. Zum einen die besorgniserregende Entwicklung der Corona-Fälle speziell in Europa, welche zahlreiche Staaten zur Durchführung neuerlicher Lock-Down-Maßnahmen bewogen hat. Dies wird wieder spürbare Auswirkungen auf die Wirtschaftsentwicklung im vierten Quartal 2020 haben und deshalb mit Sorge gesehen. Als weiterer Unsicherheitsfaktor spielte zudem die am 3. November bevorstehende US-Präsidentenwahl eine wichtige Rolle. Nachdem der Vorsprung des demokratischen Kandidaten Joe Biden zuletzt geschrumpft war wachsen die Sorgen, dass am Wahlabend bzw. kurz danach noch kein endgültiges Ergebnis vorliegt. Diese Unsicherheit belastet die Märkte zusätzlich. Der Europa-Stock-Mix konnte sich dieser Entwicklung nicht entziehen und tendierte im Oktober negativ. Deutlich negative Beiträge lieferten Unternehmen aus den Bereichen Technologie, Gesundheit und Roh- und Betriebsstoffe, aber auch die restlichen Sektoren tendierten schwächer.

per November 2020

Einzeltitle (Top 10)

| | |
|----------------------|-------|
| LVMH | 2,46% |
| CAPGEMINI SE INH. | 2,26% |
| ERSTE GROUP BNK INH. | 2,22% |
| LINDE PLC | 2,22% |
| INDITEX INH. | 2,21% |
| ERICSSON B (FRIA) | 2,19% |
| PROSUS NV | 2,17% |
| SCHNEIDER ELEC. INH. | 2,15% |
| GBL SA | 2,13% |
| ORSTED A/S | 2,13% |

in % des Fondsvermögens

Währungsgewichtung

| | |
|-----|--------|
| EUR | 64,77% |
| GBP | 9,75% |
| DKK | 9,64% |
| SEK | 8,18% |
| CHF | 7,67% |