

Stichtag: 12.12.2019

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

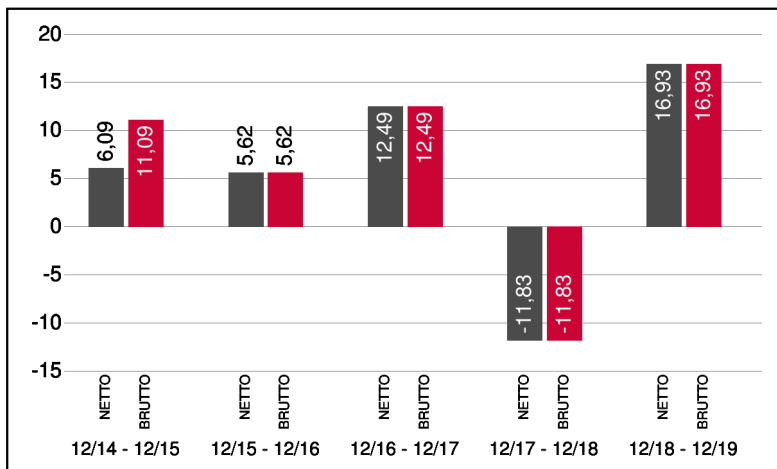
Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

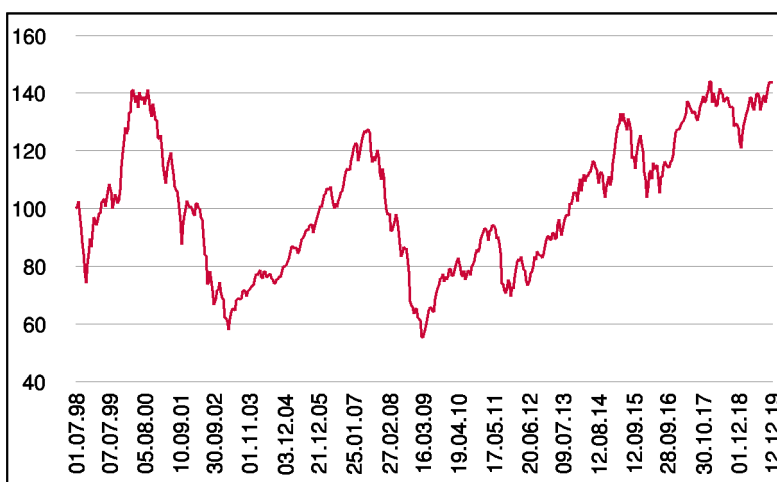
Der 3 Banken Europa Stock-Mix ist ein Aktienfonds, dem das gesamte europäische Anlageuniversum zur Verfügung steht. Durch eine emotionslose Analyse verschiedener Kennzahlen und basierend auf einer fundamentalen Kapitalanlagephilosophie werden Einzeltitel ausgewählt und in das Portfolio aufgenommen. Zusätzlich 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 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 12.12.2014 bis 12.12.2019. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 5,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)\*\*



\*\* In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

## 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 |
| Ausschüttung | 0,0000 EUR |
| Zahlbartag   | 04.12.2019 |

## Aktuelle Fondsdaten

|  |           |
|--|-----------|
| Errechneter Wert                         | 9,81 EUR  |
| Rücknahmepreis                           | 9,81 EUR  |
| Ausgabepreis                             | 10,30 EUR |
| Fondsvermögen in Mio                     | 30,06 EUR |
| Kaufspesen (Vertriebsstelle)             | 5,00%     |
| Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a. | 0,95%     |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

|                       |          |
|-----------------------|----------|
| seit Jahresbeginn     | 22,17%** |
| 1 Jahr                | 16,93%** |
| 3 Jahre p.a.          | 5,06%**  |
| 5 Jahre p.a.          | 5,84%**  |
| 10 Jahre p.a.         | 6,71%**  |
| seit Fondsbeginn p.a. | 1,71%**  |

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 die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

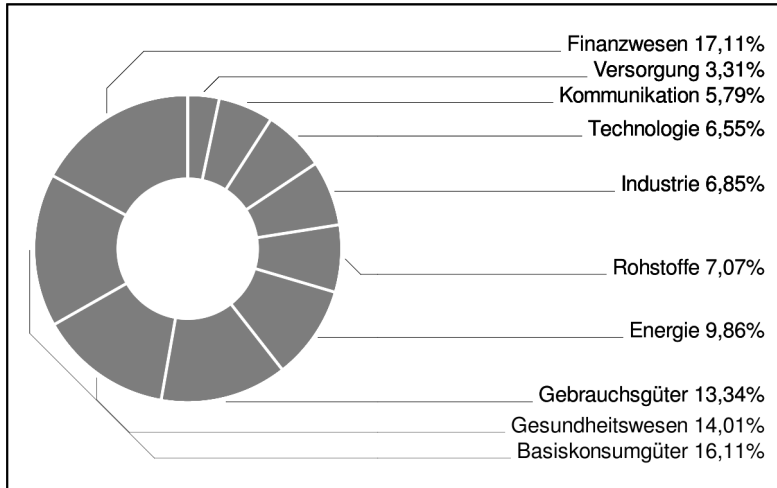
**Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.**

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

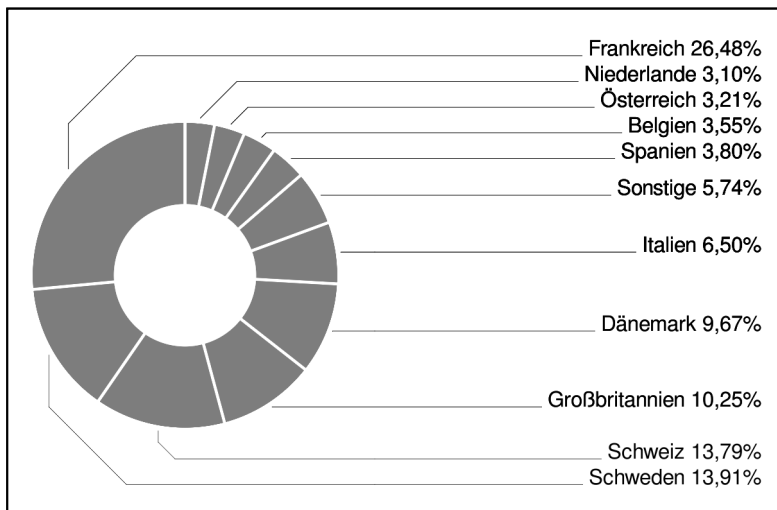
Aktienfonds

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.           | 3,77% |
| INVESTOR B (FRIA)         | 3,64% |
| ADECCO GROUP AG N. SF 0,1 | 3,61% |
| SANOFI SA INHABER         | 3,60% |
| MONDI PLC                 | 3,60% |
| VESTAS WIND SYST. NAM.DK1 | 3,52% |
| GBL SA                    | 3,52% |
| EIFFAGE SA INH.           | 3,51% |
| ROCHE HLDG AG GEN.        | 3,49% |
| AXA S.A. INH.             | 3,46% |

in % des Fondsvermögens

## Währungsgewichtung

|     |        |
|-----|--------|
| EUR | 53,04% |
| SEK | 13,79% |
| CHF | 13,68% |
| DKK | 9,59%  |
| GBP | 7,06%  |
| NOK | 2,83%  |

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

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