

Stichtag: 31.03.2020

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

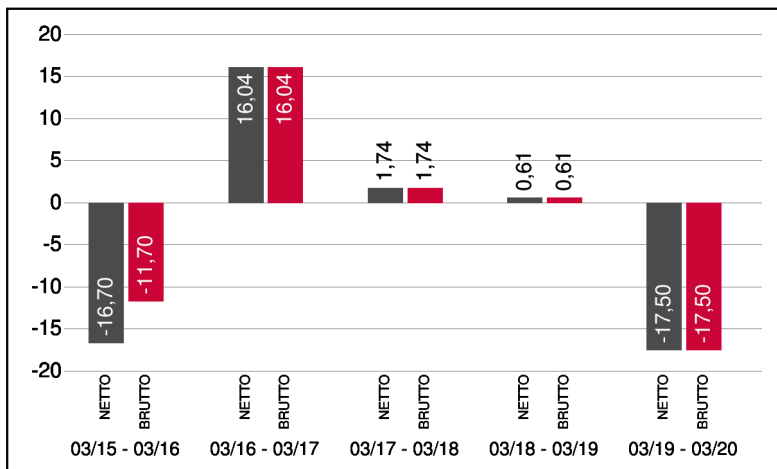
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

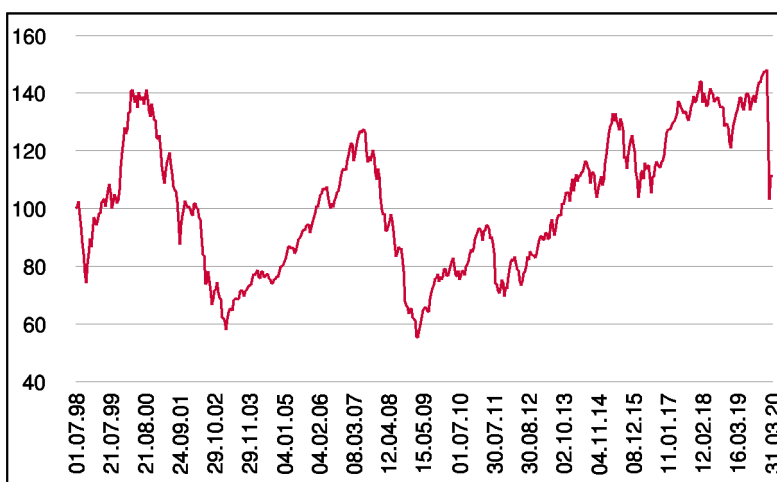
Der 3 Banken Europa Stock-Mix ist ein Aktienfonds, dem das gesamte europäische Anlageuniversum zur Verfügung steht. Durch eine emotionslose Analyse verschiedener Kennzahlen und basierend auf einer fundamentalen Kapitalanlagephilosophie werden Einzeltitel ausgewählt und in das Portfolio aufgenommen. Zusätzlich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



Abbildungszeitraum 31.03.2015 bis 31.03.2020. 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 | 7,59 EUR |
| Rücknahmepreis | 7,59 EUR |
| Ausgabepreis | 7,97 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 18,73 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 | -24,40%** |
| 1 Jahr | -17,50%** |
| 3 Jahre p.a. | -5,47%** |
| 5 Jahre p.a. | -2,85%** |
| 10 Jahre p.a. | 3,23%** |
| seit Fondsbeginn p.a. | 0,49%** |

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, 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.

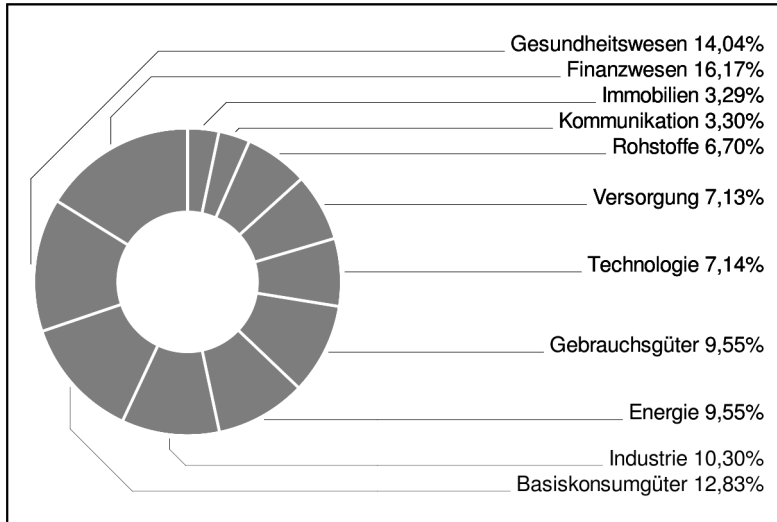
Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

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

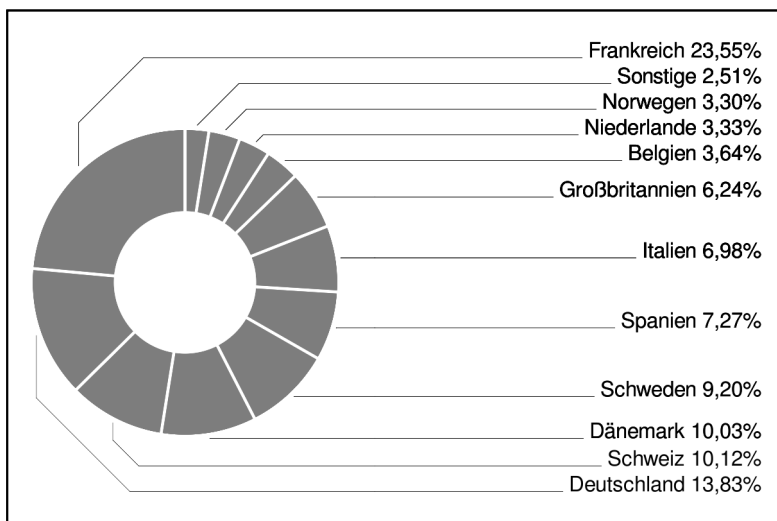
Aktienfonds

2 / 2

Branchengewichtung



Ländergewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Feber ist die Volatilität massiv auf Niveaus angestiegen, die der Markt zuletzt vor vier Jahren gesehen hat. Die Berichterstattung über das Coronavirus hielt die Finanzakteure in Atem und sämtliche sonstigen Meldungen traten aufgrund dessen in den Hintergrund. Vor allem zwei Fragen bewegen die Anleger weltweit: lässt sich die Ausbreitung des Virus noch eindämmen und so eine weltweite Pandemie verhindern und wie werden sich die Produktionsausfälle mittel- bis langfristig auf die Weltwirtschaft auswirken? Auf beide Fragen gibt es aktuell noch keine klaren Antworten und diese Unsicherheit ließ sowohl Aktienkurse als auch Anleiherenditen deutlich sinken. Daher verwundert es nicht, dass sämtliche Sektoren sich negativ entwickelten. Den größten Verlust mussten Titel aus dem Energiesektor hinnehmen, während sich defensive Titel zum Beispiel aus dem Gesundheits- und Versorgungssektor besser halten konnten.

per März 2020

Einzeltitle (Top 10)

| | |
|--------------------------|-------|
| GRIFOLS SA INH. | 3,69% |
| ENEL S.P.A. | 3,52% |
| GBL SA | 3,51% |
| DEUTSCHE POST AG NA O.N. | 3,50% |
| COLOPLAST NAM. B | 3,48% |
| CAPGEMINI SE INH. | 3,46% |
| LVMH | 3,44% |
| SAP SE O.N. | 3,41% |
| SIKA AG | 3,40% |
| NOVARTIS NAM. | 3,39% |

in % des Fondsvermögens

Währungsgewichtung

| | |
|-----|--------|
| EUR | 65,54% |
| CHF | 9,74% |
| DKK | 9,65% |
| SEK | 8,85% |
| NOK | 3,18% |
| GBP | 3,05% |

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, 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.