

Stichtag: 27.11.2020

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

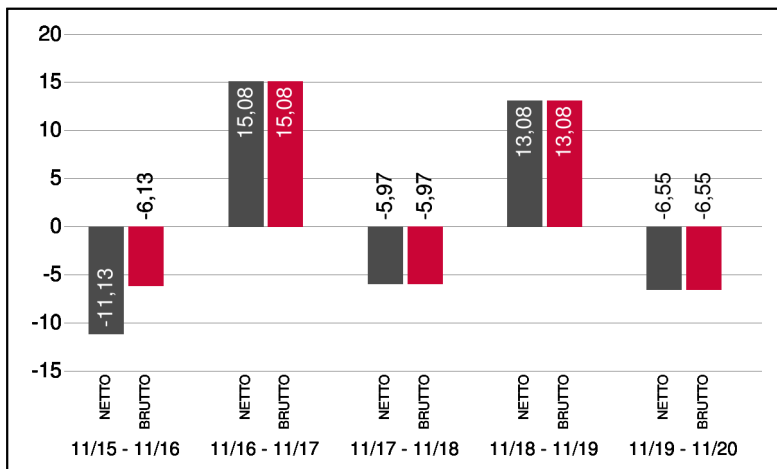
Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

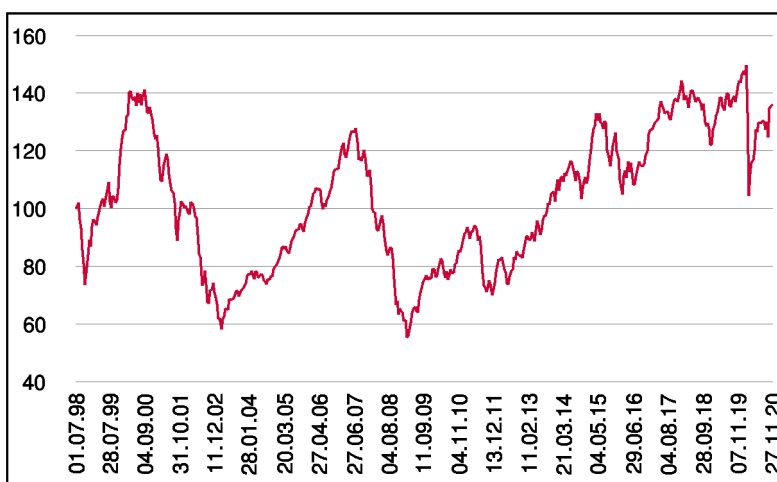
Der 3 Banken Europa Stock-Mix ist ein Aktienfonds, dem das gesamte europäische Anlageuniversum zur Verfügung steht. Durch eine emotionslose Analyse verschiedener Kennzahlen und basierend auf einer fundamentalen Kapitalanlagephilosophie werden Einzeltitel ausgewählt und in das Portfolio aufgenommen. Zusätzlich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



Abbildungszeitraum 27.11.2015 bis 27.11.2020. 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	9,27 EUR
Rücknahmepreis	9,27 EUR
Ausgabepreis	9,73 EUR
Fondsvermögen in Mio	20,10 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	-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%**

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.

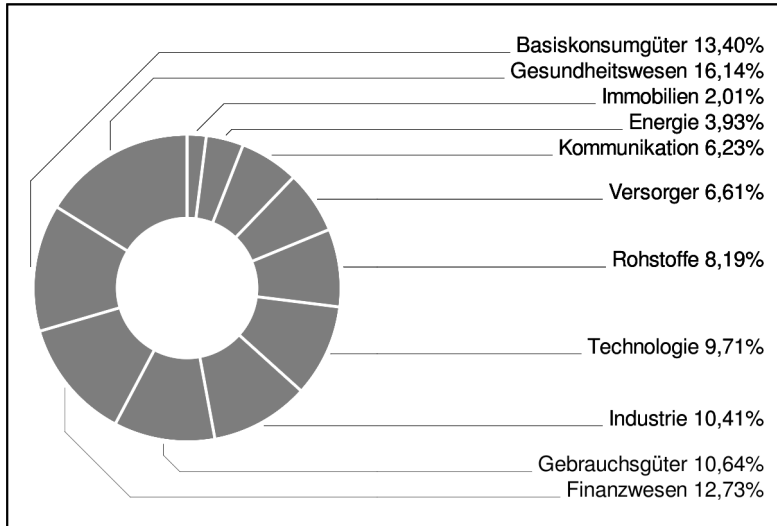
**Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.**

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

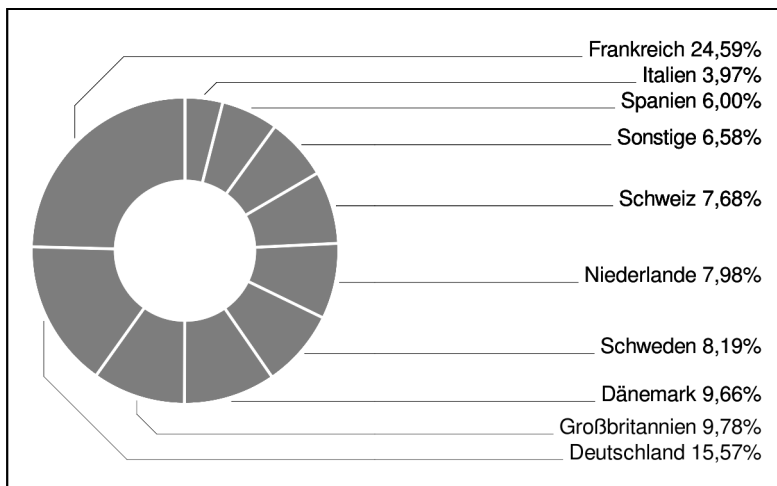
Aktienfonds

2 / 2

## Branchengewichtung



## Ländergewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

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 wuchsen 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%

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.**