

Stichtag: 22.02.2019

3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Fonds

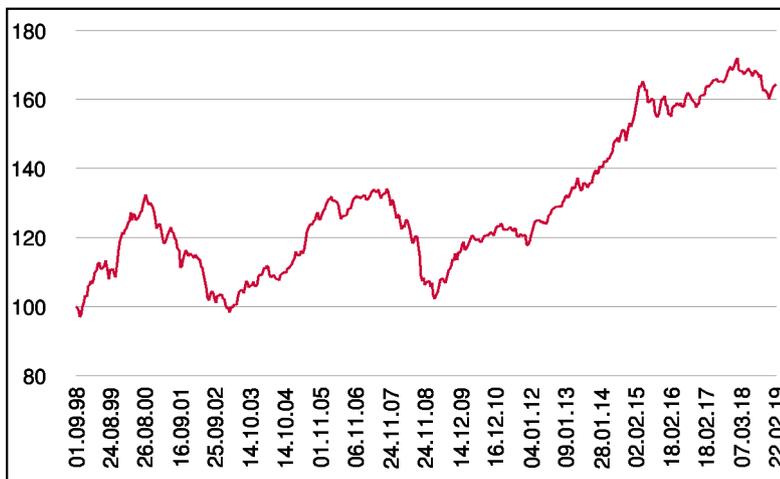
1 / 2

Fonds-Charakteristik

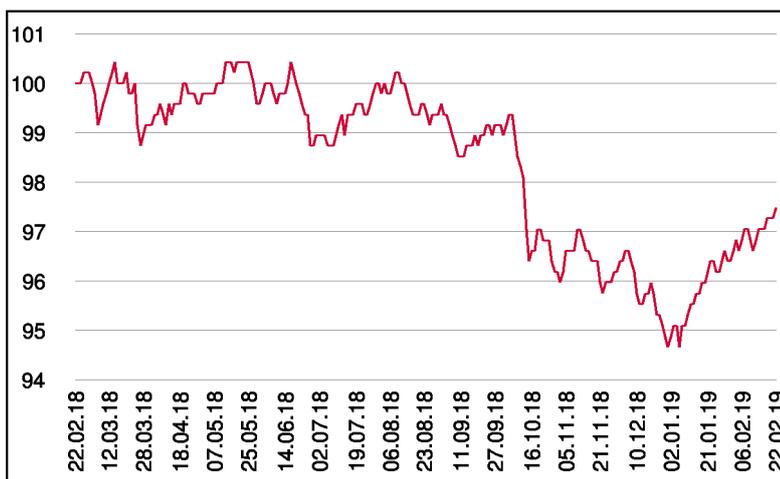
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. Im Anleiheteil können neben Staatsanleihen auch andere Anleihe-segmente für die Veranlagung herangezogen werden. Maximal 30 % des Fondsvermögens darf in auf ausländische Währungen lautende Vermögensgegenstände veranlagt werden.

Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000817838
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.09.1998
Rechnungsjahrende	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	937600

Ausschüttung

Ex-Tag	03.12.2018
Ausschüttung	0,1100 EUR
Zahlbartag	05.12.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	4,48 EUR
Rücknahmepreis	4,48 EUR
Fondsvermögen in Mio	89,97 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	3,84
Ø Mod. Duration (%)	3,78
Ø Rendite (%)	1,62
Ø Kupon (%)	3,17
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,24

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,99%
1 Jahr	-2,52%
3 Jahre p.a.	1,81%
5 Jahre p.a.	3,00%
10 Jahre p.a.	4,71%
seit Fondsbeginn p.a.	2,45%

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 etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen 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

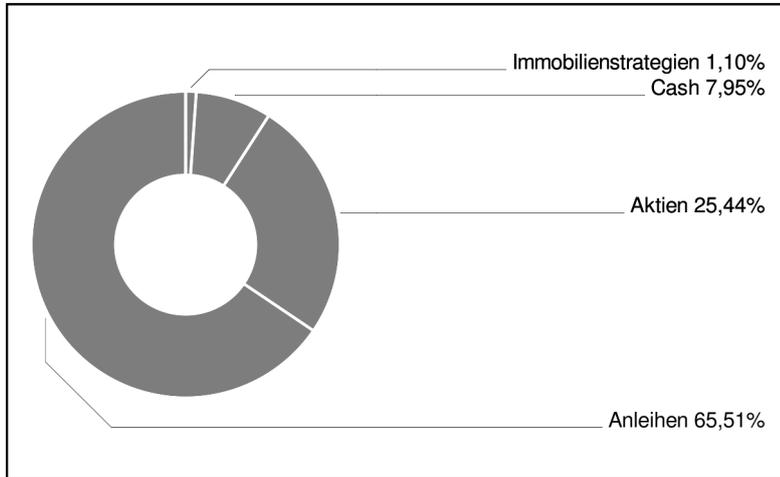
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Portfolio-Mix (A)

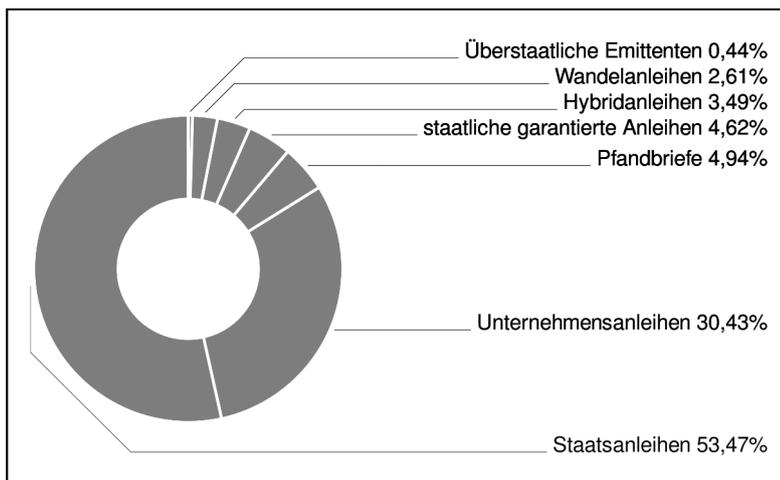
Gemischter Fonds

2 / 2

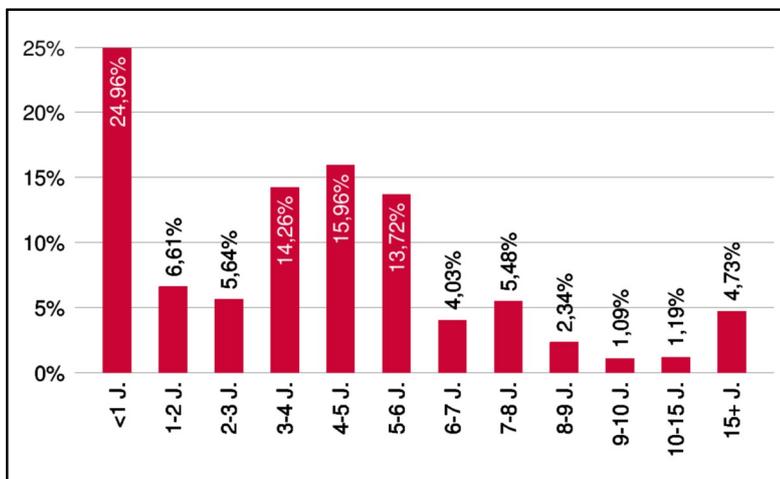
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Auf den schlechtesten Börsemonat Dezember seit 1931 folgt an der Wall Street der Jänner als bester Monat seit 3 Jahren. Der amerikanische Aktienmarkt konnte im Berichtsmonat ein Kursplus von knapp 8% erzielen. Die Hauptverantwortung für diese positive Entwicklung darf man der US-Notenbank zusprechen, die bei ihrer letzten Zinssitzung deutlich sanftere Töne angeschlagen hatte und von weiteren Zinserhöhungen Abstand genommen hat. An der Reduktion der Bilanzsumme wird zwar weiterhin festgehalten, aber auch hier deuteten die Währungshüter mehr Flexibilität an. Ähnlich vorsichtig zeigte sich EZB-Chef Draghi, der höhere Abwärtsrisiken in der europäischen Konjunkturlage sieht. Die Finanzmärkte quittierten diese Haltungsänderung, wie schon angesprochen, mit Kursgewinnen an den Aktienmärkten. Die Risikoprämien von Unternehmens- und Emerging Market Anleihen reduzierten sich deutlich und feierten den Ausblick auf weiterhin tiefe Zinsen. Obwohl sich einige Indikatoren weiter abschwächen und sich die Anzeichen für eine Wachstumsschwäche verdichten, standen Spreadprodukte sorglos auf der Kaufliste. Auch Staatsanleihen konnten im Berichtszeitraum Kursgewinne verzeichnen.

per Februar 2019

Einzeltitle (Top 15)

SPANIEN 14-24	5,50%
B.T.P. 04-20	5,33%
B.T.P. 12-22	4,20%
SPANIEN 13-23	2,01%
IMMOFINANZ 19/23	1,56%
ICELD 14/20 MTN	1,17%
PORTUGAL 08-23	1,10%
B.T.P. 16-23	1,09%
RAIFFEISENBANK 14/19 MTN	1,01%
POLEN 10/21 MTN	1,00%
DEXIA CL 17/24 MTN	0,96%
KAERNT.ELEKTRIZ. 14-26MTN	0,95%
OBERBK 09-19 MTN EK JUBIL	0,88%
POLEN 15/27 MTN	0,84%
RLB STEIERMARK 16-23MTN 9	0,80%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Portfolio-Mix (A) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.