

# 3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Fonds

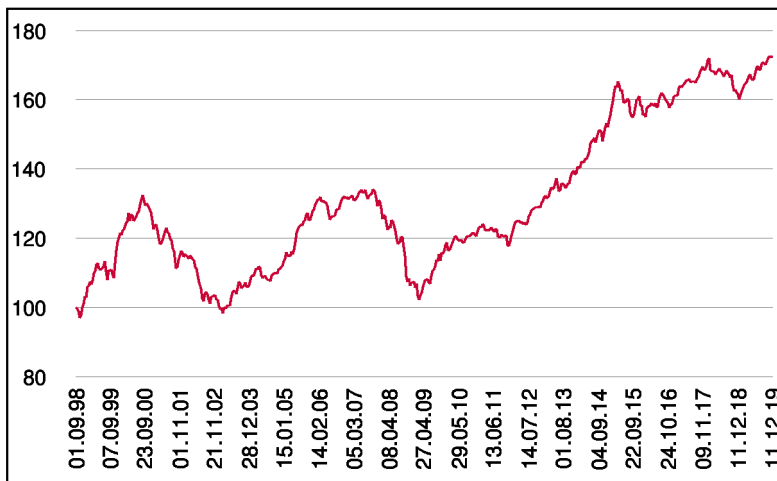
1 / 2

## Fonds-Charakteristik

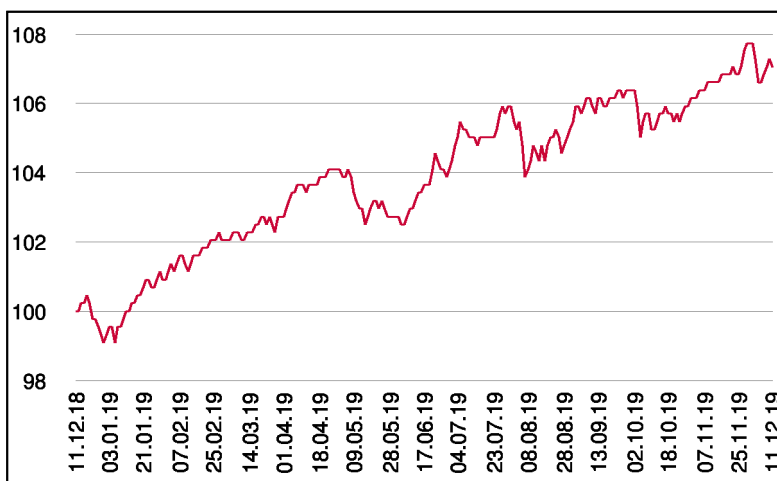
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. 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	02.12.2019
Ausschüttung	0,0900 EUR
Zahlbartag	04.12.2019

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	4,61 EUR
Rücknahmepreis	4,61 EUR
Fondsvermögen in Mio	92,58 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,24
Ø Mod. Duration (%)	4,21
Ø Rendite (%)	0,83
Ø Kupon (%)	2,83
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,71

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	8,03%
1 Jahr	7,05%
3 Jahre p.a.	2,55%
5 Jahre p.a.	2,47%
10 Jahre p.a.	4,06%
seit Fondsbeginn p.a.	2,59%

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 3,00% 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

**8 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

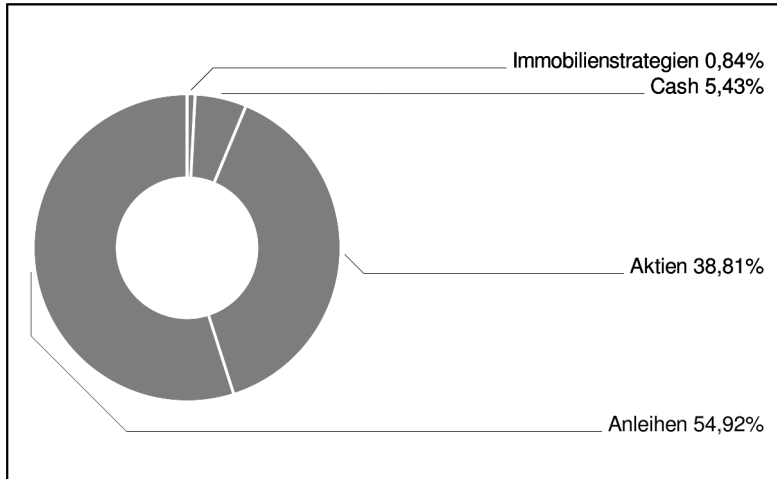
Stichtag: 11.12.2019

# 3 Banken Portfolio-Mix (A)

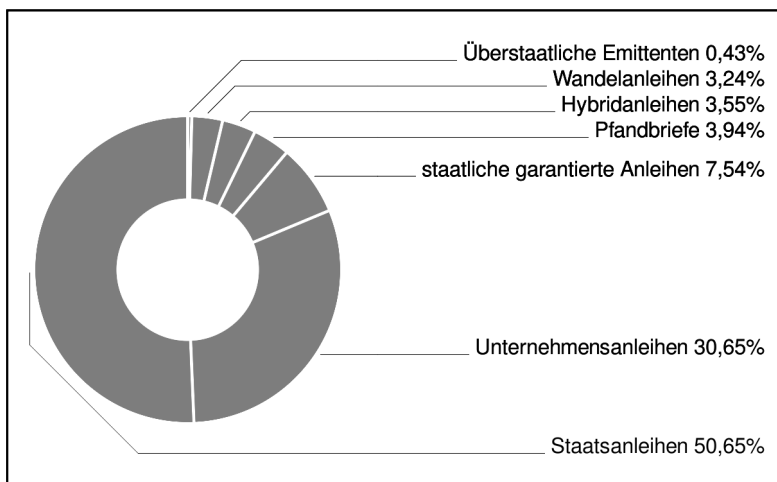
Gemischter Fonds

2 / 2

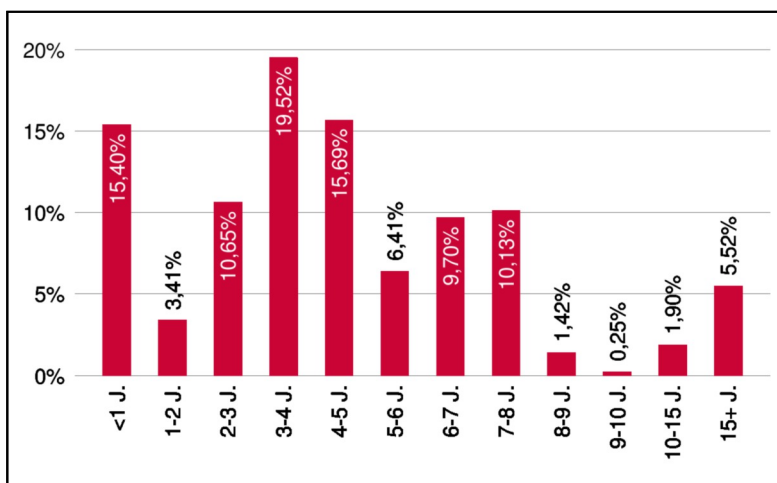
## Assetgewichtung



## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im November tendierten die Zinsmärkte lediglich seitwärts und Risikoaufschläge im Segment der Unternehmensanleihen konnten ihren Einengungstrend vom Oktober abgeschwächt fortsetzen. Die markt-bewegenden Themen haben sich kaum verändert. So wurden steigende Hoffnungen auf eine schnelle Übereinkunft zwischen USA und China zu Monatsende wieder gedämpft. Laut chinesischen Medien wird die Regierung in Kürze eine Liste von "unzuverlässigen Organisationen" veröffentlichen, die zu Sanktionen gegen US-Unternehmen führen könnten. Dies zeigt, dass Handelsgespräche zwischen den beiden Nationen zunehmend durch die Streitigkeiten um Menschenrechte in Hongkong und Xinjiang gefährdet sind. Aber auch mit Drohungen in Richtung Europa spart der US-Präsident derzeit nicht. So sollen Strafzölle von bis zu 100 Prozent auf französische Produkte in Höhe von USD 2,4 Mrd. eingeführt werden - als Gegenreaktion auf die von Frankreich eingeführte Digitalsteuer. Am 12. Dezember steht die britische Unterhauswahl an, bei der die Konservativen aller Voraussicht nach die Mehrheit erringen dürften. Eine erhoffte Abkehr vom BREXIT wäre damit ein für alle Mal vom Tisch.

per Dezember 2019

## Einzeltitle (Top 15)

B.T.P. 12-22	4,07%
SPANIEN 14-24	3,08%
B.T.P. 04-20	1,77%
IMMOFINANZ 19/23	1,62%
SPANIEN 13-23	1,28%
SLOWAKEI 15-27	1,20%
SLOWENIEN 17-27	1,19%
OBERBANK 19/26 MTN	1,16%
DEXIA CL 17/27 MTN	1,16%
B.T.P. 16-23	1,11%
B.T.P. 09-25	1,07%
PORTUGAL 08-23	1,04%
DEXIA CL 17/24 MTN	0,95%
KAERNT.ELEKTRIZ. 14-26MTN	0,91%
POLEN 15/27 MTN	0,86%

in % des Fondsvermögens

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