

Stichtag: 01.04.2020

3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Fonds

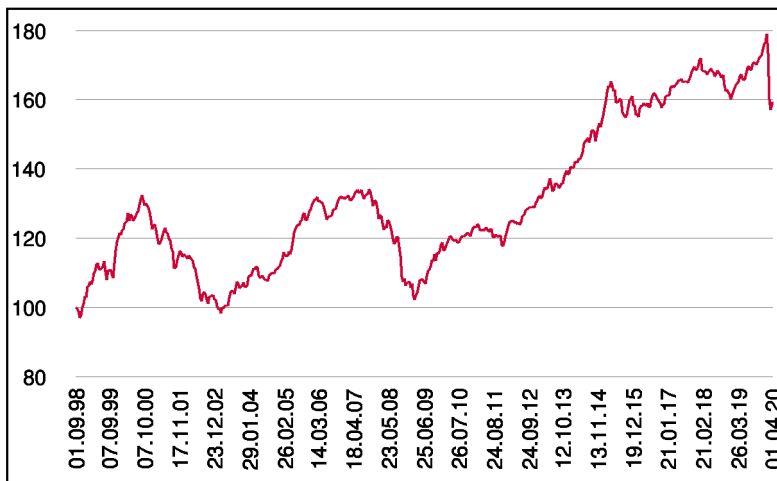
1 / 2

Fonds-Charakteristik

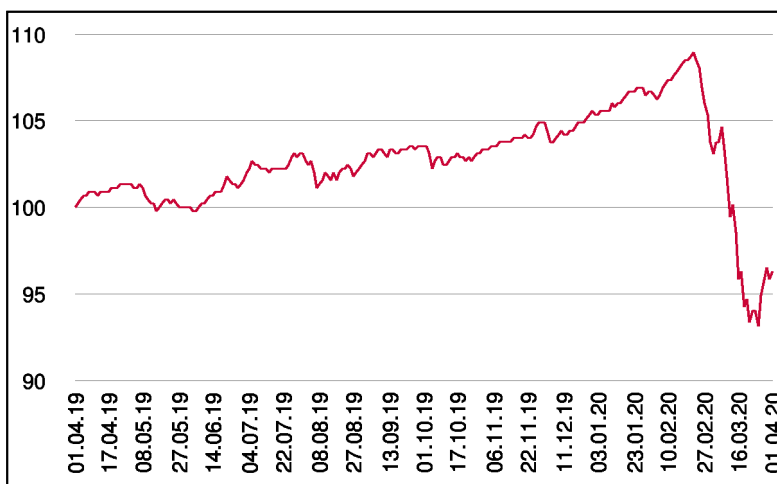
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. 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 | 4,26 EUR |
| Rücknahmepreis | 4,26 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 88,57 EUR |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

| | |
|------------------------|------|
| Ø Duration (Jahre) | 4,40 |
| Ø Mod. Duration (%) | 4,34 |
| Ø Rendite (%) | 1,42 |
| Ø Kupon (%) | 2,63 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 4,78 |

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|--------|
| seit Jahresbeginn | -8,78% |
| 1 Jahr | -3,71% |
| 3 Jahre p.a. | -1,12% |
| 5 Jahre p.a. | -0,56% |
| 10 Jahre p.a. | 2,89% |
| seit Fondsbeginn p.a. | 2,18% |

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 |

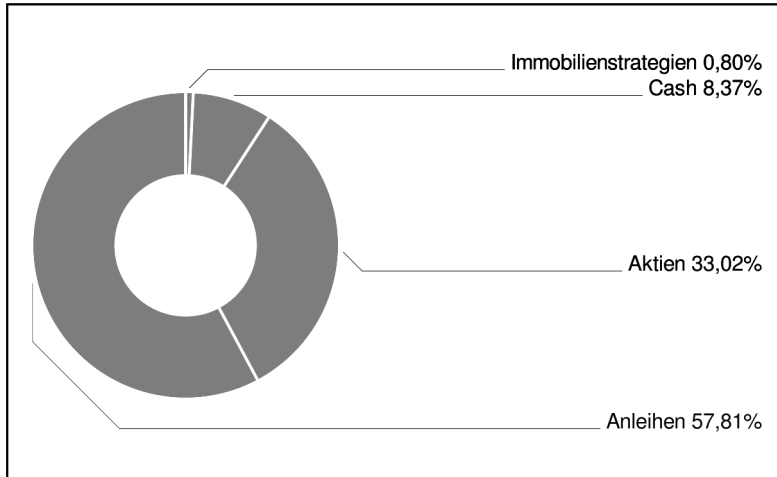
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Portfolio-Mix (A)

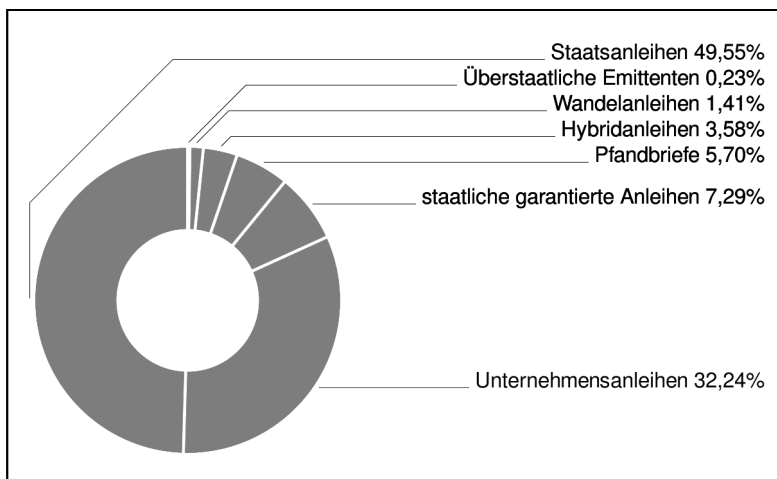
Gemischter Fonds

2 / 2

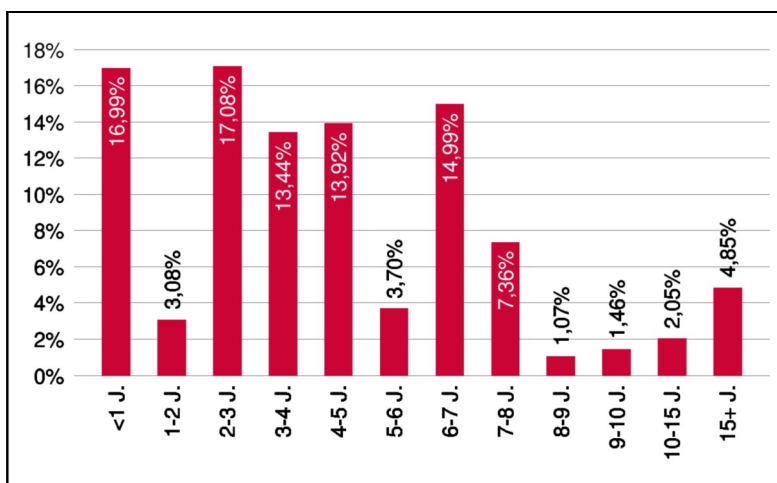
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

War das Corona-Virus im Februar noch ein regionales Thema, so entwickelte es sich Mitte März zur Pandemie. Dies führte zu Panikverkäufen an den Börsen und auch die Anleihenmärkte reagierten mit Kursverlusten. Der ausgelöste Crash ist, gemessen an der Intensität, nahezu einzigartig in der Historie. An den Rentenmärkten manifestierte sich die Corona-Krise aber auch zu einer Liquiditätskrise. So kam es neben drastisch ausgelaufenen Risikoaufräumarbeiten auch teilweise zum Erliegen des Sekundärmarktes, weil Handelsbanken aufgrund regulatorischer Einschränkungen in den letzten Jahren kaum noch Risiko in Form von Anleihekäufen nehmen wollen. Neben diesem schwierigen Marktumfeld ging auch der Kampf um die Vormachtstellung am Ölmarkt weiter. Saudi-Arabien erhöht aktuell weiter die Produktion, um Russland direkt - und in weiterer Folge Amerika mit seiner hoch verschuldeten Shale-Gas-Industrie zu schaden. Die Angebotserhöhung trifft auf eine stark fallende Nachfrage. Politik und Zentralbanken reagierten auf die Krise mit milliardenschweren Rettungspaketen. Eine nachhaltige Gegenbewegung ist erst zu erwarten, wenn die Auswirkungen auf die Wirtschaft quantifizierbar werden.

per April 2020

Einzeltitle (Top 15)

| | |
|---------------------------|-------|
| B.T.P. 12-22 | 4,11% |
| SPANIEN 14-24 | 3,19% |
| POLEN 15/27 MTN | 1,79% |
| IMMOFINANZ 19/23 | 1,60% |
| SPANIEN 13-23 | 1,32% |
| OBERBANK 19/26 MTN | 1,23% |
| SLOWAKEI 15-27 | 1,23% |
| DEXIA CL 17/27 MTN | 1,22% |
| SLOWENIEN 17-27 | 1,22% |
| AUCKLAND, COUNC.17/27 MTN | 1,20% |
| B.T.P. 16-23 | 1,14% |
| B.T.P. 09-25 | 1,08% |
| PORTUGAL 08-23 | 1,08% |
| DEXIA CL 17/24 MTN | 0,99% |
| KAERNT.ELEKTRIZ. 14-26MTN | 0,95% |

in % des Fondsvermögens

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