

Stichtag: 22.02.2019

# 3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Fonds

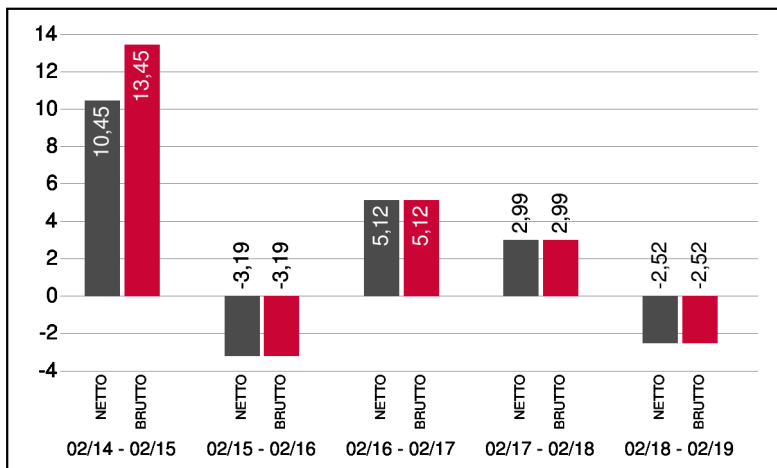
1 / 2

## 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.

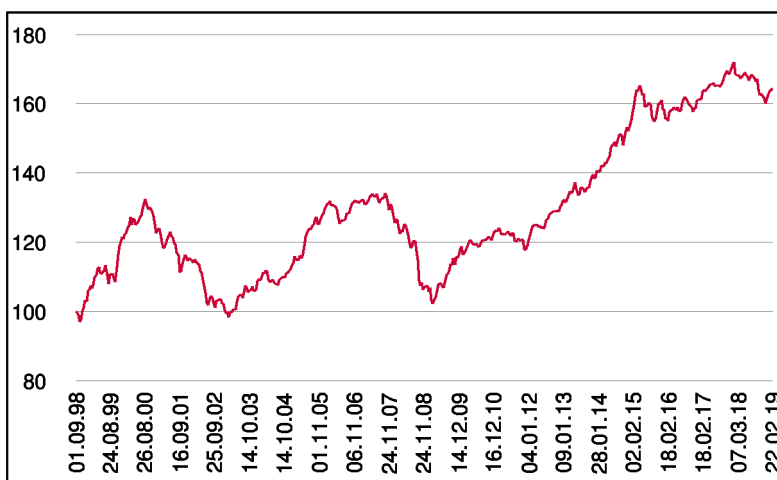
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

## Wertentwicklung 5 Jahre (% , in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 22.02.2014 bis 22.02.2019. 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 3,00% 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	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
Ausgabepreis	4,61 EUR
Fondsvermögen in Mio	89,97 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	1,62*
Ø Kupon (%)	3,17
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,24

\* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

## 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%**

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 die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

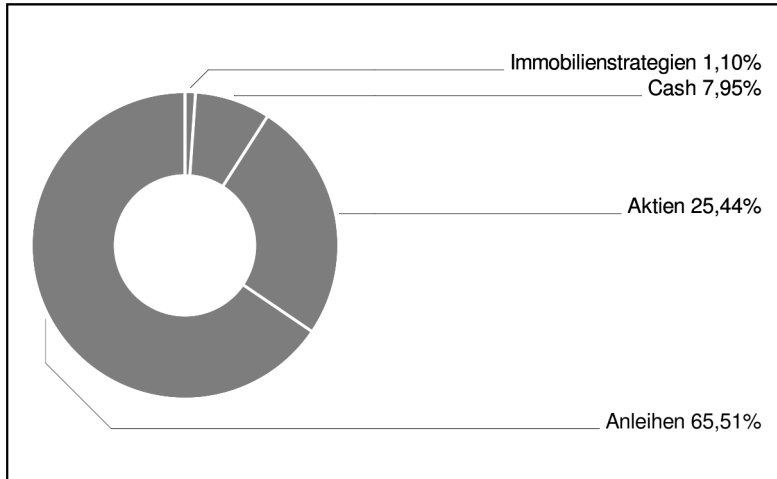
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann 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.

# 3 Banken Portfolio-Mix (A)

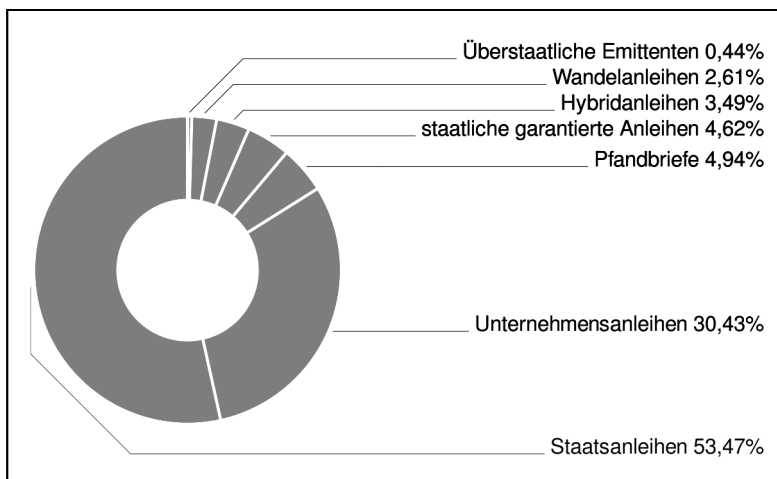
Gemischter Fonds

2 / 2

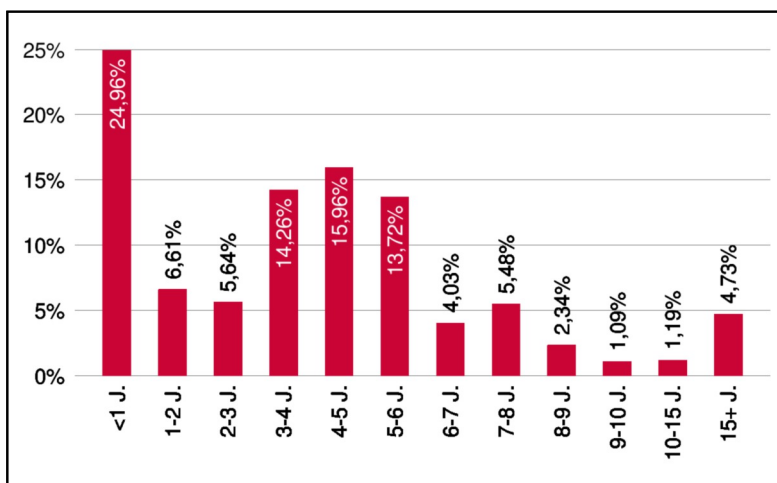
## Assetgewichtung



## 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.**

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.