

Stichtag: 13.09.2019

3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Fonds

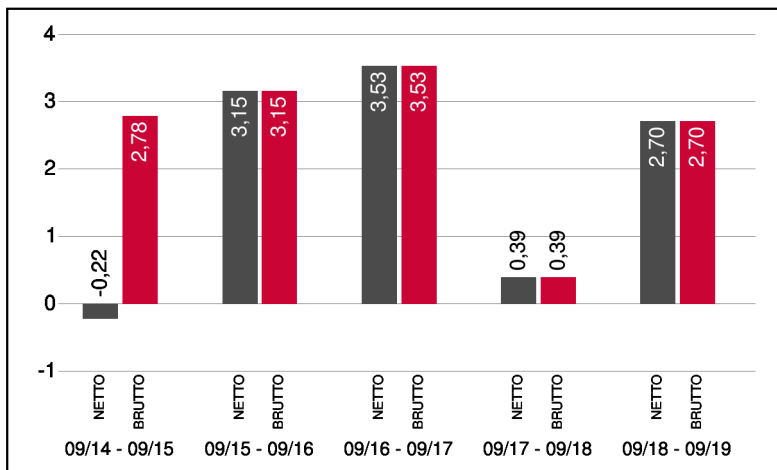
1 / 2

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.

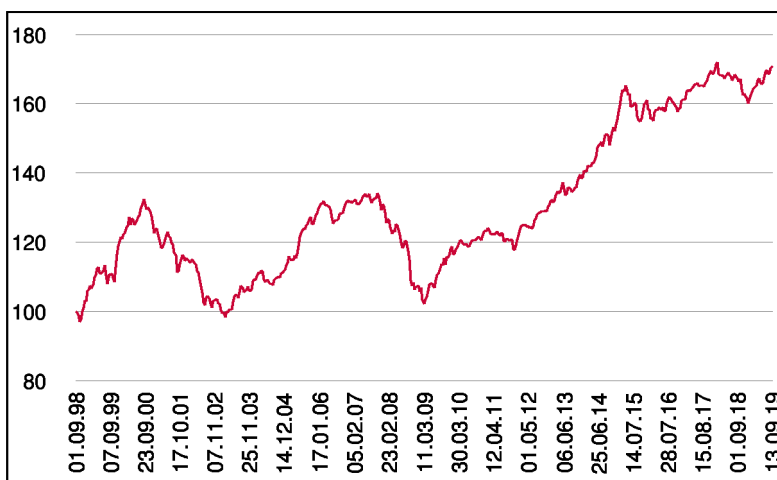
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 13.09.2014 bis 13.09.2019. 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	4,66 EUR
Rücknahmepreis	4,66 EUR
Ausgabepreis	4,80 EUR
Fondsvermögen in Mio	91,94 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,65*
Ø Kupon (%)	2,77
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,67

* 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	7,13%**
1 Jahr	2,70%**
3 Jahre p.a.	2,20%**
5 Jahre p.a.	2,51%**
10 Jahre p.a.	4,15%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,58%**

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, 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.

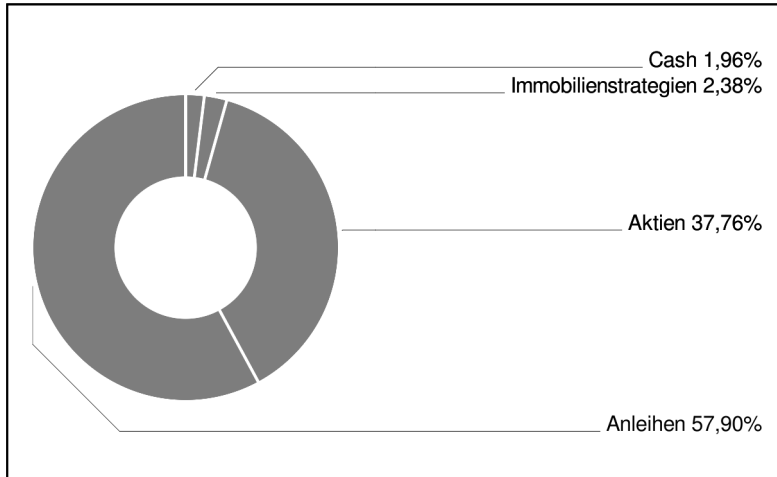
Stichtag: 13.09.2019

3 Banken Portfolio-Mix (A)

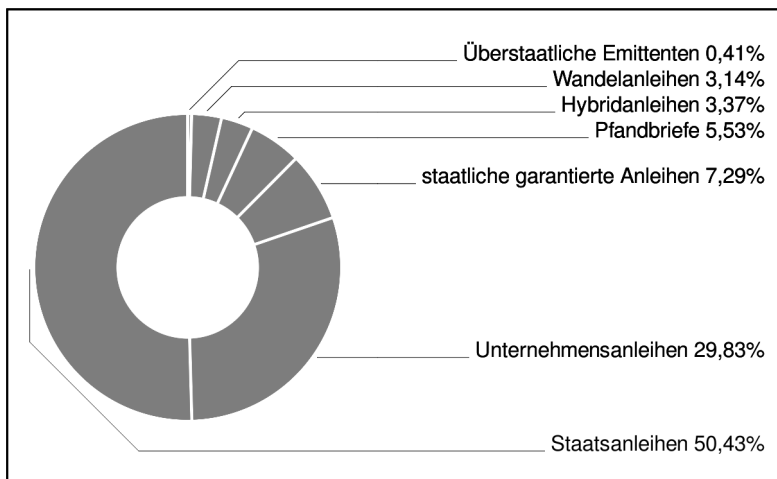
Gemischter Fonds

2 / 2

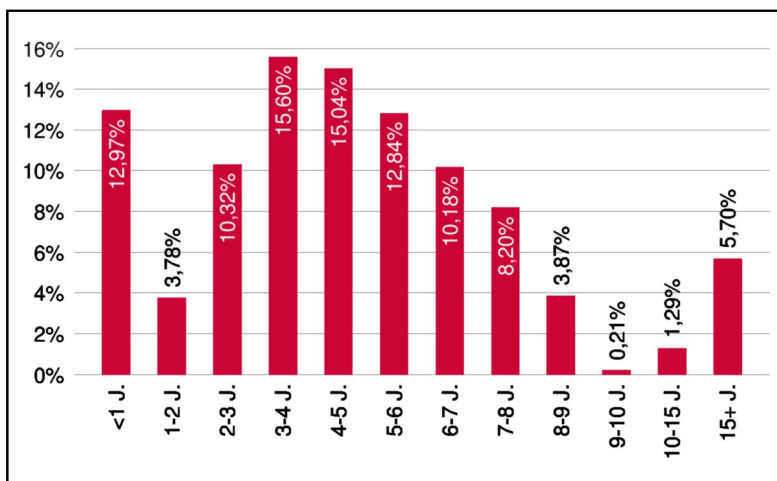
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Berichtsmonat hat Trump überraschenderweise neue Zölle gegen China angekündigt. Ab 1. Oktober erhöhen sich die bisherigen Zölle von 25 auf 30 Prozent (Volumen 250 Mrd. USD). Darüber hinaus werden ab 1. September Zölle auf die übrigen Importe (Volumen 300 Mrd. USD) in Höhe von 15 Prozent eingeführt. China hat bereits Gegenzölle, in Höhe von 5 bis 10 Prozent (Volumen 75 Mrd. USD) auf US-Waren, angedroht. In Italien hat sich die Fünf-Sterne-Bewegung mit den Sozialdemokraten (PD) vorläufig auf eine neue Koalition unter Conte geeinigt, was von den Märkten sehr positiv aufgenommen wurde. Der Brexit ist wieder in den Vordergrund gerückt, weil Boris Johnson das Parlament in eine Zwangspause schiebt, um einen Hard-Brexit durchzusetzen. Die Emerging Markets sind im Berichtsmonat unter Druck geraten. Sorgen bereiten vor allem die zunehmend gewalttätigeren Auseinandersetzungen in Hongkong und die drohende Staatspleite Argentiniens, als Folge eines möglichen Wahlsieges des linkspopulistischen Fernández zusammen mit der Ex-Präsidentin Kirchner. Die Globalen Aktienmärkte gaben im Berichtsmonat leicht nach.

per September 2019

Einzeltitle (Top 15)

B.T.P. 12-22	4,11%
SPANIEN 14-24	3,20%
B.T.P. 04-20	1,78%
IMMOFINANZ 19/23	1,63%
SPANIEN 13-23	1,34%
SLOWAKEI 15-27	1,23%
SLOWENIEN 17-27	1,22%
DEXIA CL 17/27 MTN	1,20%
OBERBANK 19/26 MTN	1,18%
B.T.P. 16-23	1,13%
PORTUGAL 08-23	1,10%
B.T.P. 09-25	1,09%
RAIFFEISENBANK 14/19 MTN	0,99%
DEXIA CL 17/24 MTN	0,97%
KAERNT.ELEKTRIZ. 14-26MTN	0,91%

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, 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.