

Stichtag: 16.10.2019

3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Fonds

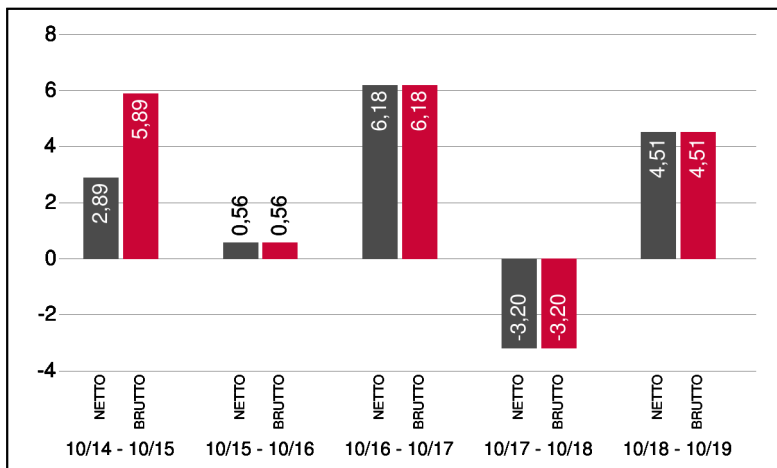
1 / 2

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.

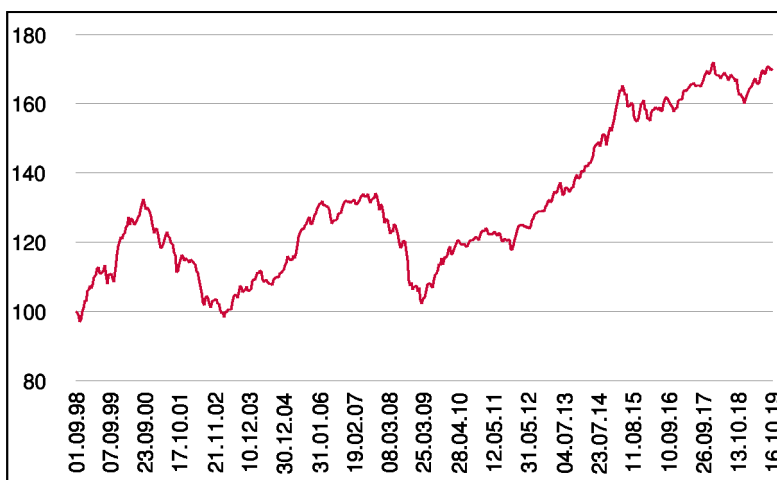
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 16.10.2014 bis 16.10.2019. 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 0 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	4,64 EUR
Rücknahmepreis	4,64 EUR
Ausgabepreis	4,78 EUR
Fondsvermögen in Mio	91,45 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,72*
Ø Kupon (%)	2,76
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,64

* 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	6,67%**
1 Jahr	4,51%**
3 Jahre p.a.	2,42%**
5 Jahre p.a.	2,81%**
10 Jahre p.a.	3,94%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,55%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen 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.

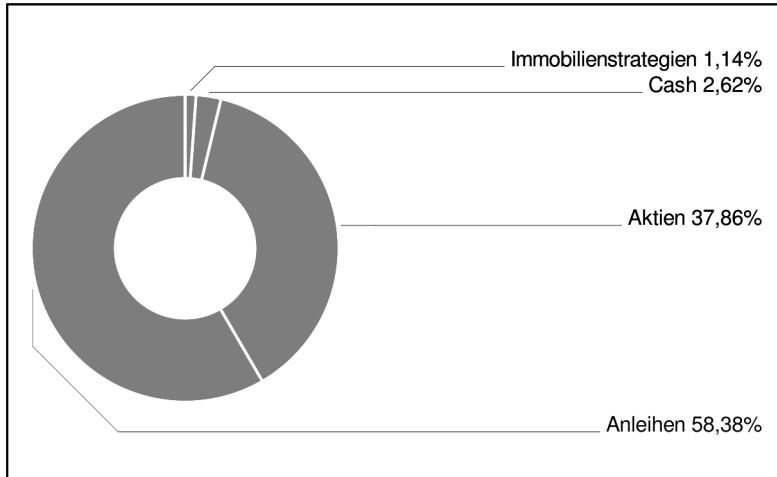
Stichtag: 16.10.2019

3 Banken Portfolio-Mix (A)

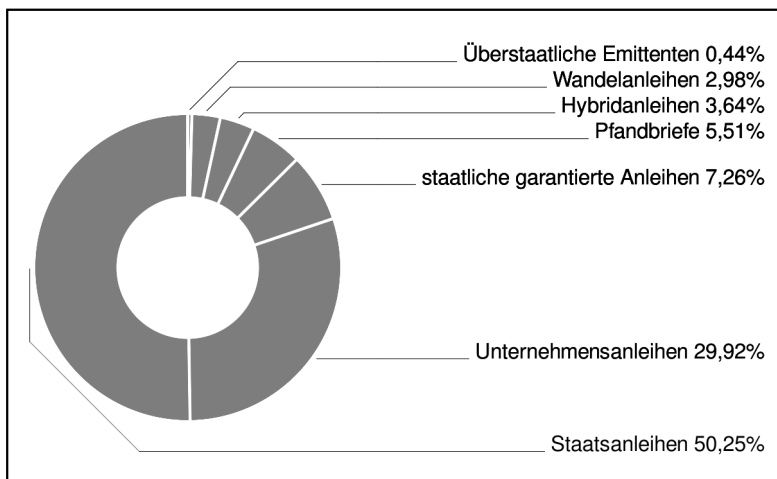
Gemischter Fonds

2 / 2

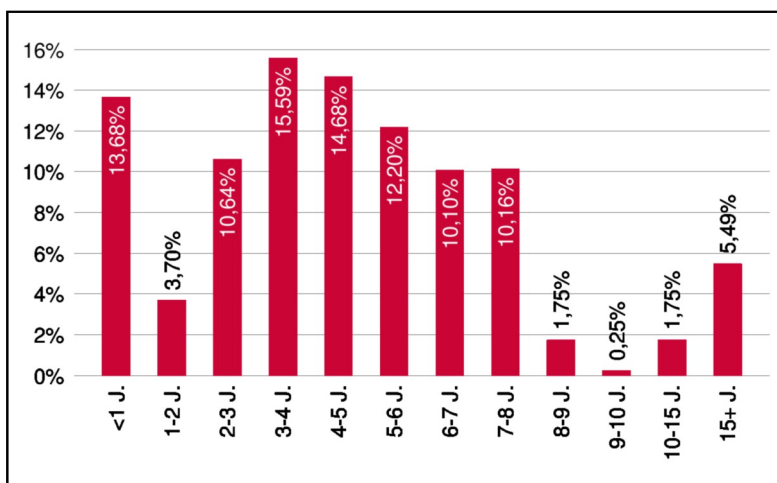
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Der Handelsstreit zwischen China und den USA bleibt weiterhin präsent. Neue Verhandlungen sind für den 10. Oktober anberaumt. Der Drohnenangriff in Saudi-Arabien sorgte nur kurz für Verunsicherung, da die Öl-Produktion relativ schnell wieder auf das Ursprungsniveau erhöht werden konnte. Seitens EZB ist nun bekannt, dass ab November wieder 20 Mrd. Euro pro Monat angekauft werden. Weiters betonte der Noch-Präsident Mario Draghi verstärkt die Notwendigkeit die Wirtschaft fiskal zu stimulieren. Insbesondere Deutschland wird hier des öfteren für die geringen Staatsinvestitionen in Anbetracht des negativen Zinsniveaus kritisiert. Auch eine weitere Senkung des Leitzinses wurde in Aussicht gestellt sofern die Inflationsentwicklung nicht in Gang komme. Die US-Notenbank hat auf die negativen Auswirkungen des Handelsstreits reagiert und den Leitzins um 25 Basispunkte gesenkt. Die Aktienkurse an den internationalen Märkten reagierten mit anziehenden Kursen. An den Rentenmärkten kam es dennoch bei Kernstaaten zu leichten Renditeanstiegen. Die riskanteren Assets wie Hochzins- oder Emerging-Market-Anleihen hatten mit Gewinnmitnahmen zu kämpfen.

per Oktober 2019

Einzeltitle (Top 15)

B.T.P. 12-22	4,13%
SPANIEN 14-24	3,22%
B.T.P. 04-20	1,79%
IMMOFINANZ 19/23	1,61%
SPANIEN 13-23	1,35%
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	0,92%

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.