

Stichtag: 27.05.2020

3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Fonds

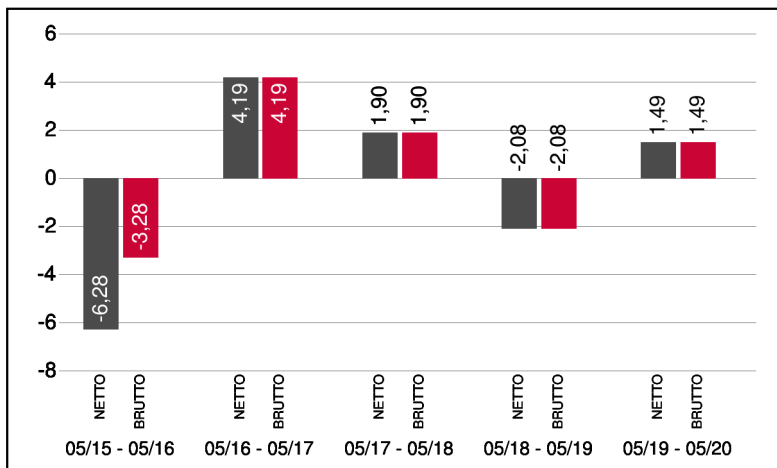
1 / 2

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.

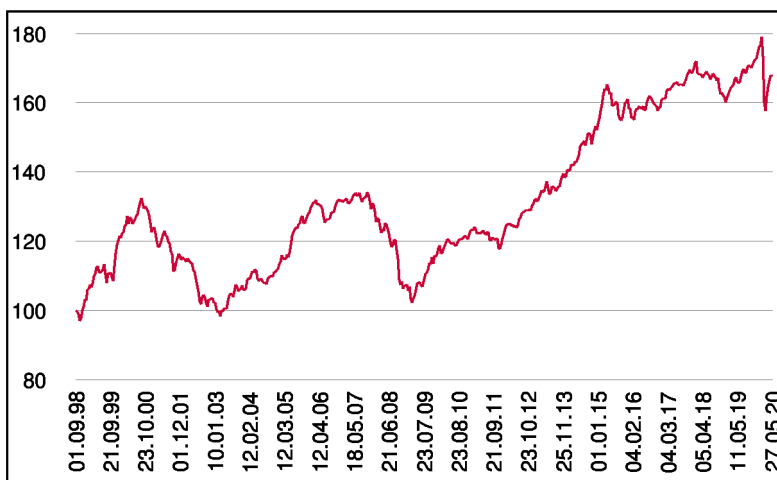
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 27.05.2015 bis 27.05.2020. 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	02.12.2019
Ausschüttung	0,0900 EUR
Zahlbartag	04.12.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	4,49 EUR
Rücknahmepreis	4,49 EUR
Ausgabepreis	4,62 EUR
Fondsvermögen in Mio	93,55 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	1,29*
Ø Kupon (%)	2,68
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,87

* 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	-3,85%**
1 Jahr	1,49%**
3 Jahre p.a.	0,42%**
5 Jahre p.a.	0,49%**
10 Jahre p.a.	3,55%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,41%**

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.

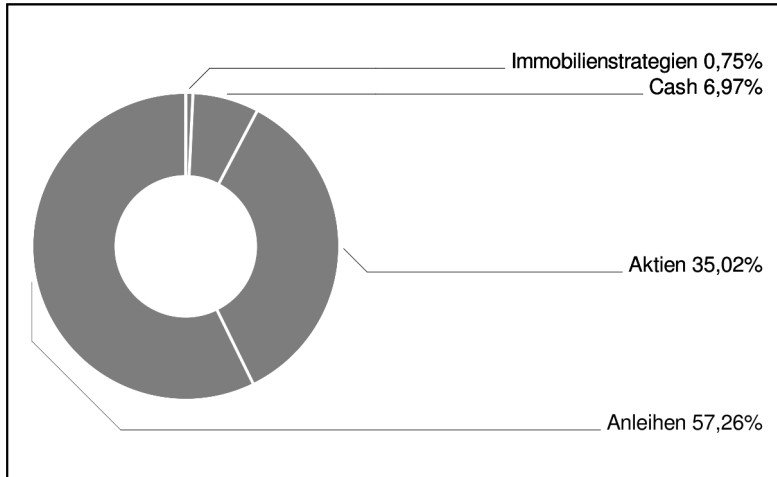
Stichtag: 27.05.2020

3 Banken Portfolio-Mix (A)

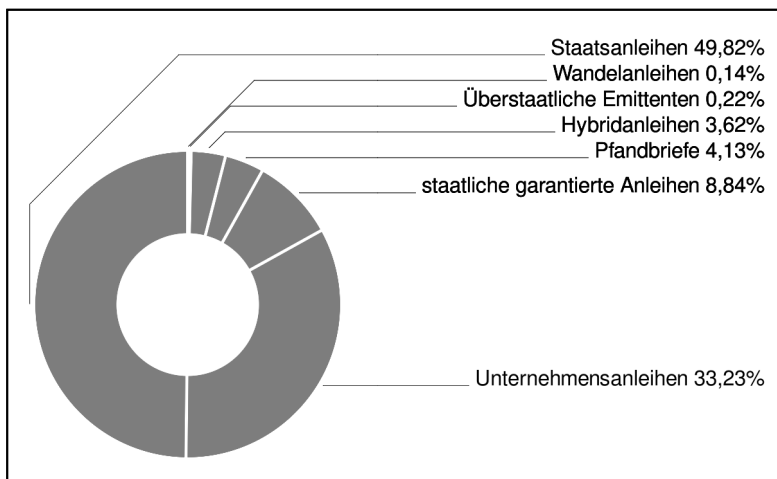
Gemischter Fonds

2 / 2

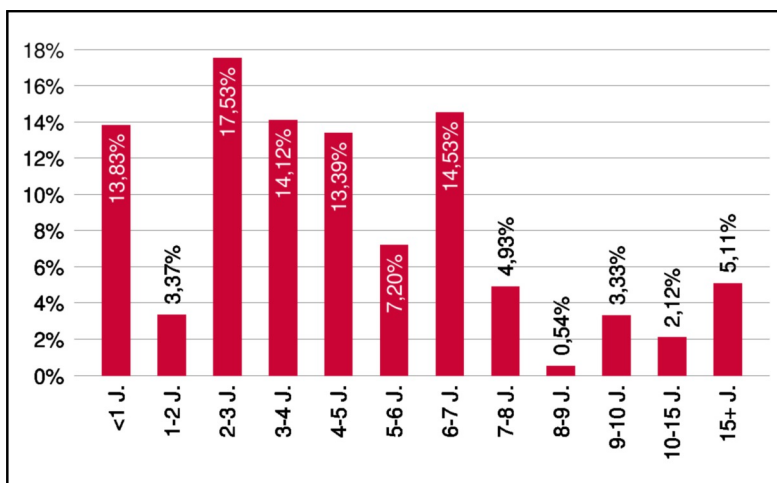
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Nachdem im März die Finanzmärkte historische Kursverluste erlitten, folgte im April eine Stabilisierung. Die Quarantänemaßnahmen zeigten ihre Wirkung und dämmten die Anzahl der Neuinfektionen deutlich ein. Diese Eindämmungsmaßnahmen hinterlassen aber Spuren in der Konjunktur. So wurden beispielsweise in den USA seit Mitte März über 26 Mio. Anträge auf Arbeitslosenhilfe gestellt, sprich ein jahrelang erfolgter Jobaufbau zu Nichte gemacht. Ähnliche Entwicklungen sind auch in Europa zu sehen. Auf diesen dramatischen Einbruch der globalen Konjunktur reagierten Notenbanken und Politik beinahe im Tagesrhythmus mit in einer historisch noch nie dagewesenen Dimension an neuen Hilfsprogrammen. Angespannt war und bleibt die Lage an den Ölmärkten. Aufgrund des Angebotsüberhangs gab es erstmals in der Geschichte negative Ölpreise an den US-Derivatebörsen zu beobachten. An den Kreditmärkten gab es deutliche Entspannungssignale. Wenn auch die Liquidität des Segments weiterhin angeschlagen ist, reduzierten sich die Bonitätsaufschläge im Vergleich zum Vormonat doch deutlich von den Höchstständen. Wir erwarten uns im Mai weiterhin eine hohe Volatilität, befeuert durch Schlagzeilen über die weitere Entwicklungen der Pandemie, Lockerungsmaßnahmen sowie der Hoffnung auf ein heilendes Medikament.

per Mai 2020

Einzeltitle (Top 15)

B.T.P. 12-22	3,90%
SPANIEN 14-24	3,04%
POLEN 15/27 MTN	1,66%
IMMOFINANZ 19/23	1,52%
SPANIEN 13-23	1,26%
PRAG 13/23	1,21%
SLOWAKEI 15-27	1,16%
DEXIA CL 17/27 MTN	1,15%
SLOWENIEN 17-27	1,14%
AUCKLAND, COUNC.17/27 MTN	1,13%
OBERBANK 19/26 MTN	1,12%
B.T.P. 16-23	1,08%
PORTUGAL 08-23	1,03%
B.T.P. 09-25	1,02%
FLAEM.GEM.20/30 MTN	0,97%

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.