

Stichtag: 07.04.2020

# 3 Banken Emerging-Mix

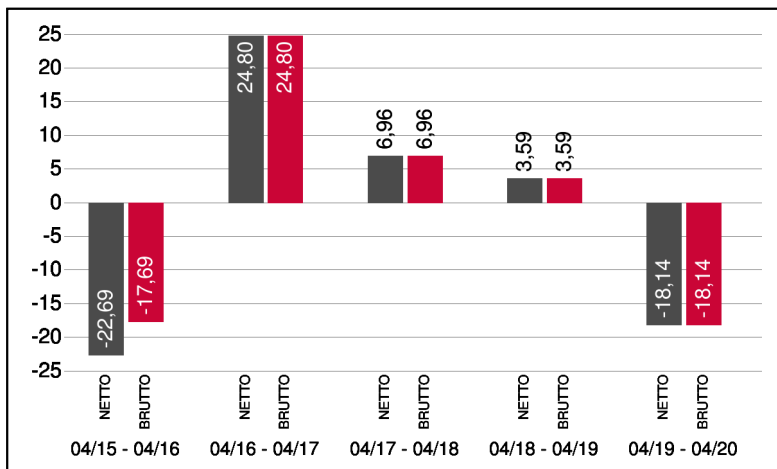
Dachfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

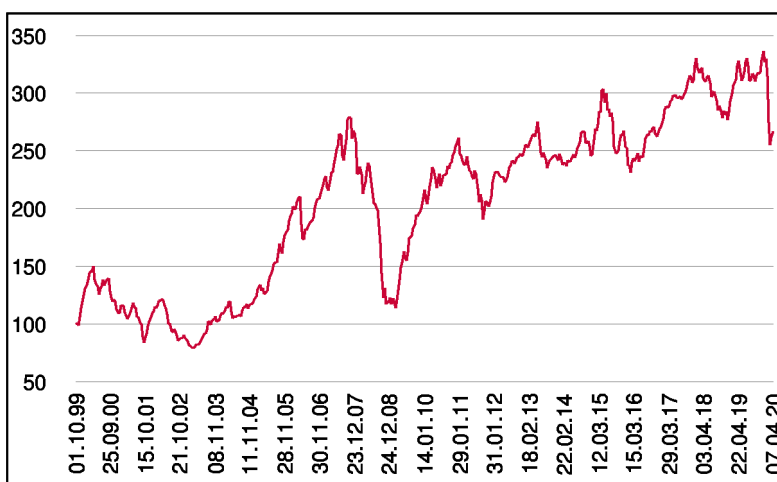
Der 3 Banken Emerging-Mix ist als Dachfonds konzipiert, der in Regionen-, Länder- und Themenfonds aus den sogenannten Emerging Markets (Schwellenländer aus den Regionen Asien, Lateinamerika, Osteuropa und Afrika) investiert. Das Konzept des Dachfonds besteht nicht darin, die in der Vergangenheit besten Aktienfonds zu kaufen, sondern darin, die interessantesten Fondskonzepte für die jeweilige Anlagekategorie auszuwählen und in einem Produkt zu bündeln. Die Gewichtung der einzelnen Regionen wird je nach Markteinschätzung aktiv angepasst.

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



Abbildungszeitraum 07.04.2015 bis 07.04.2020. 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 5,00% 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	Thesaurierend
ISIN	AT0000818489
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.10.1999
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0DJZ7

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.08.2019
Ausschüttung	0,1953 EUR
Zahlbartag	05.08.2019

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	24,95 EUR
Rücknahmepreis	24,95 EUR
Ausgabepreis	26,20 EUR
Fondsvermögen in Mio	21,30 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	5,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,61%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-18,97%**
1 Jahr	-18,14%**
3 Jahre p.a.	-3,22%**
5 Jahre p.a.	-1,42%**
10 Jahre p.a.	1,26%**
seit Fondsbeginn p.a.	4,90%**

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 5,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

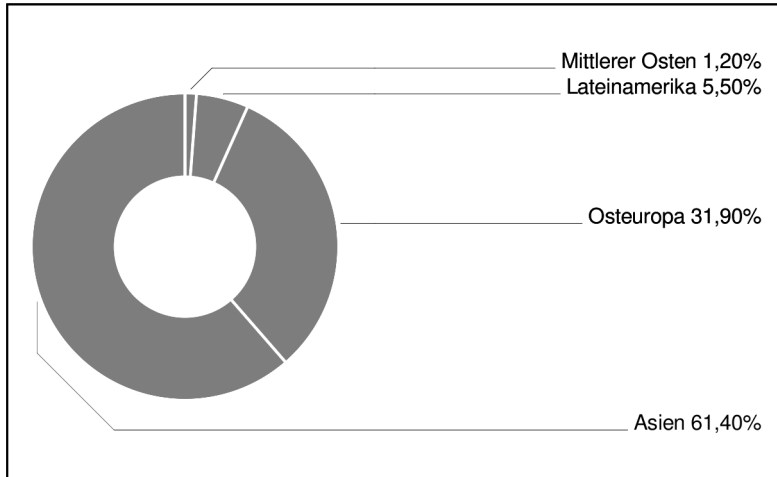
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

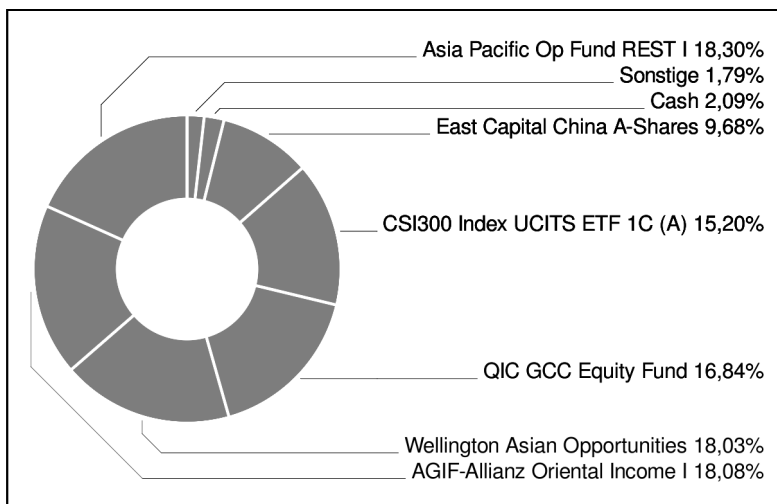
Dachfonds

2 / 2

## Regionengewichtung



## Fondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Der exogene Schock an den Börsen, ausgelöst durch das SARS-CoV-2-Virus, zog auch im März weite Kreise und führte die globalen Märkte an lange nicht gesehene Index-Niveaus heran. Der ausgelöste Crash ist, gemessen an der Intensität, nahezu einzigartig in der Historie. Neben diesem schwierigen Marktumfeld, bei dem Lieferketten und vor allem der laufende "Credit" im Fokus stehen, setzte sich ein weiteres Drama fort: Der Kampf um die Vormachtstellung am Ölmarkt! Saudi-Arabien erhöht aktuell weiter die Produktion, um Russland direkt - und in weiter Folge Amerika mit seiner hoch verschuldeten Shale-Gas-Industrie - zu schaden. Die Angebotserhöhung trifft auf eine stark fallende Nachfrage. Spreads im US-Öl- und Gassektor weiteten sich enorm aus und könnten im Umkehrschluss zu einer veritablen Kreditkrise führen. Die Staaten und Notenbanken sind im Alarmzustand. Die geflügelten Worte - "whatever it takes" - werden laufend von den Marktteilnehmern gefordert und auch von den Institutionen geliefert. Der Blick bleibt global weiter auf China gerichtet (Neuinfektionen) - setzt sich dort die Normalisierung fort, könnte die lange erhoffte Stabilität an den Märkten zurückkehren.

per April 2020

**Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Emerging-Mix 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.