

3 Banken Strategie Klassik

Gemischter Fonds

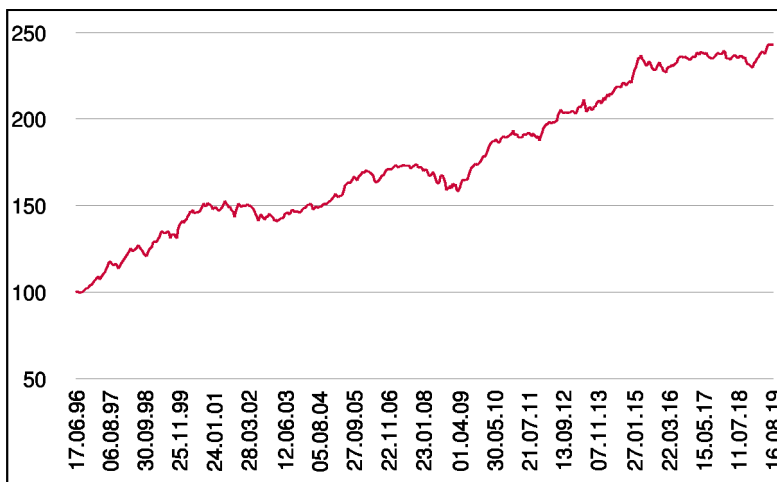
1 / 2

Fonds-Charakteristik

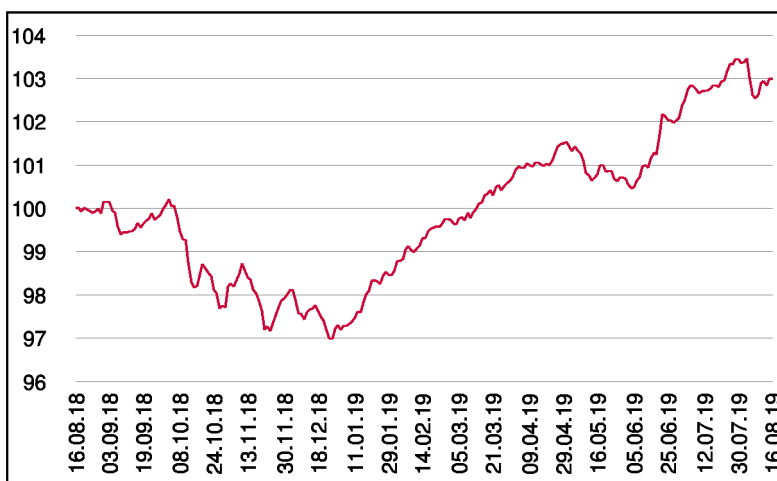
Der 3 Banken Strategie Klassik ist als aktiv gemanagter, gemischt veranlagender, globaler Investmentfonds konzipiert. Der Investmentfonds investiert bis zu 30 % des Fondsvermögens in Aktienfonds. Der Rest des Fondsvermögens wird überwiegend in Anleihenfonds gehalten. Weiters können auch Veranlagungen im Rohstoff-/Commodities-Bereich bzw. im Goldbereich getätigt werden.

Die Bandbreiten werden sowohl auf Basis fundamentaler Grundlagen, als auch mit Hilfe technischer Indikatoren gesteuert. Sprechen die jeweiligen Daten für oder gegen eine Assetklasse wird in diese investiert oder entsprechend reduziert bzw. liquidiert. Mit diesem Veranlagungskonzept wird keine Buy- and Hold Strategie verfolgt.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000986351
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.1996
Rechnungsjahrende	30.06.
Depotbank	Bank für Tirol und Vorarlberg AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	921345

Ausschüttung

Ex-Tag	01.10.2018
KEST-Ausschüttung	0,1148 EUR
Zahlbartag	03.10.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	111,71 EUR
Rücknahmepreis	111,71 EUR
Fondsvermögen in Mio	18,74 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	6,20%
1 Jahr	2,99%
3 Jahre p.a.	0,95%
5 Jahre p.a.	2,15%
10 Jahre p.a.	3,60%
seit Fondsbeginn p.a.	3,91%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. 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 kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance			Typischerweise hohe Ertragschance			
geringeres Risiko			hohes Risiko			
1	2	3	4	5	6	7

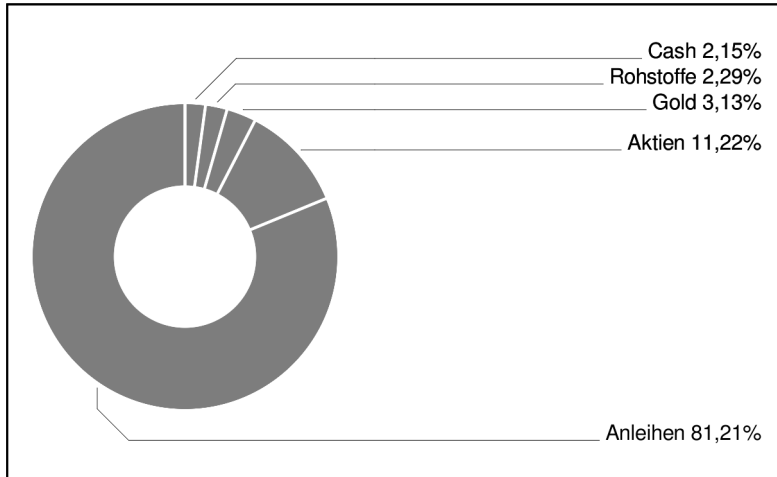
8 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

3 Banken Strategie Klassik

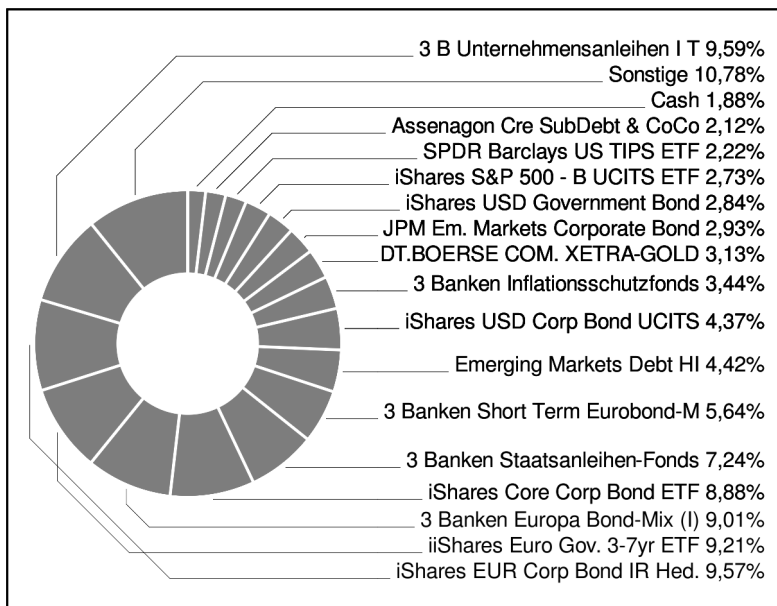
Gemischter Fonds

2 / 2

Assetgewichtung



Fondsgewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Berichtsmonat Juli hat sich die Volatilität an den Börsen weiter reduziert und die internationalen Aktienindizes entwickelten sich in einer engen Bandbreite seitwärts. Damit haben die Börsen zumindest im Juli eine Verschnaufpause auf aktuell hohem Niveau eingelegt. Der Monat war geprägt von widersprüchlichen Signalen. Die Berichtssaison der Unternehmen verlief vor allem in den USA bislang positiv. Viele Unternehmen konnten die Erwartungen übertreffen. Gleichzeitig trübt sich jedoch das konjunkturelle Bild etwas ein. Von Seiten der Notenbanken kommen Signale, die auf weitere Lockerungen der Zinspolitik hinweisen. Die amerikanische Notenbank FED senkte seit mehr als zehn Jahren erstmals die Leitzinsen um 0,25 %. Ansonsten war die Nachrichtenlage eher ruhig und die Anleger scheinen abzuwarten, wie die bevorstehenden Gespräche zwischen den USA und China die weitere Stimmung beeinflussen.

Angesichts der erwarteten Zinssenkungen sind auch die Renditen weiter gesunken. Die Rendite der 10-jährigen deutschen Bundesanleihe fiel im Mai von - 33 % auf - 0,44 %. Im Fonds werden großkapitalisierte Titel aus den Hauptregionen Europa und Nordamerika bevorzugt. Das Hauptaugenmerk der Anleiheveranlagung liegt auf europäischen Staats- und Unternehmensanleihen.

per August 2019

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Strategie Klassik hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.