

Stichtag: 13.09.2019

# 3 Banken Strategie Klassik

Gemischter Fonds

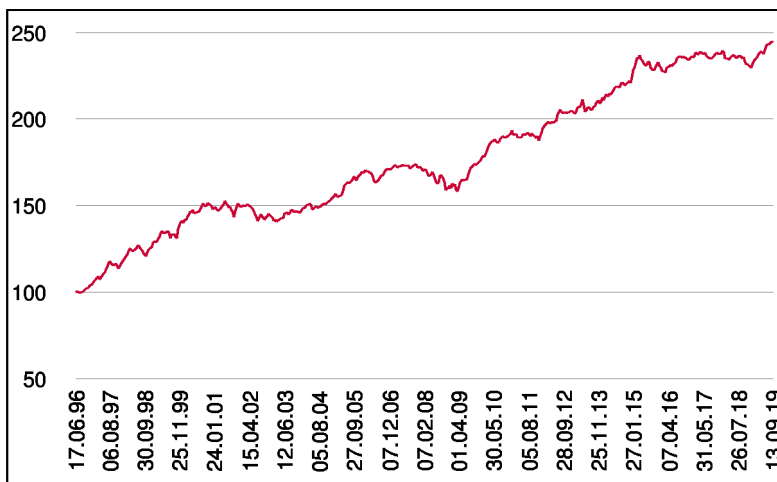
1 / 2

## Fonds-Charakteristik

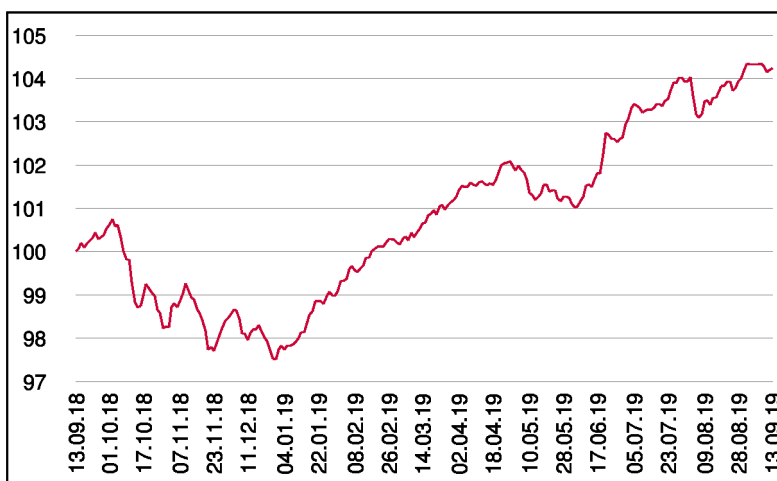
Der 3 Banken Strategie Klassik ist als aktiv gemanagter, gemischt veranlagender, globaler Investmentfonds konzipiert. Der Investmentfonds investiert bis zu 30 % des Fondsvermögens in Aktienfonds. Der Rest des Fondsvermögens wird überwiegend in Anleihenfonds gehalten. Weiters können auch Veranlagungen 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	112,45 EUR
Rücknahmepreis	112,45 EUR
Fondsvermögen in Mio	18,81 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	6,90%
1 Jahr	4,24%
3 Jahre p.a.	1,33%
5 Jahre p.a.	2,09%
10 Jahre p.a.	3,53%
seit Fondsbeginn p.a.	3,92%

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

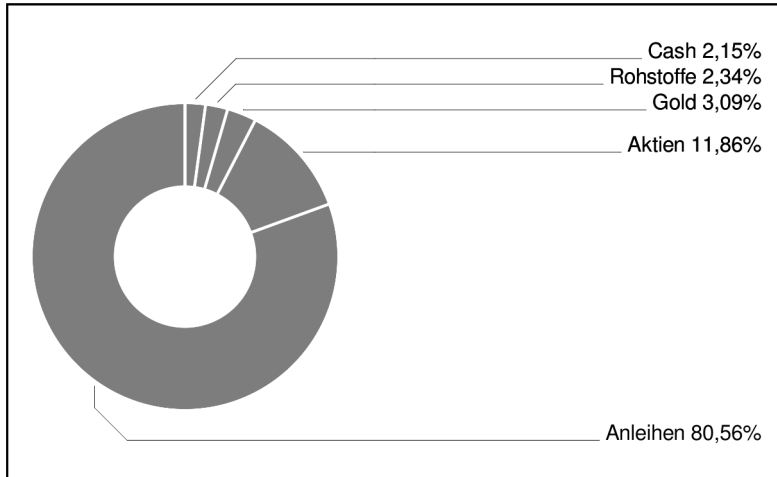
**8 Jahre** empfohlene Mindestbeholdedauer

# 3 Banken Strategie Klassik

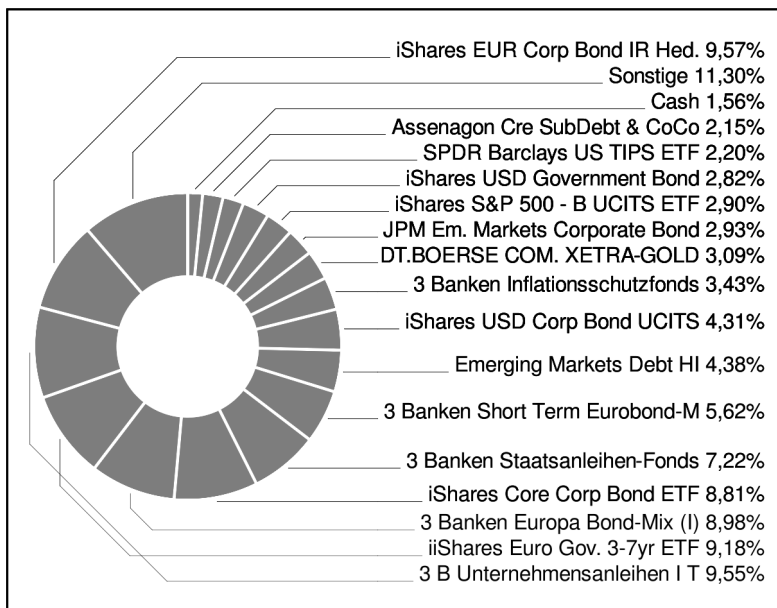
Gemischter Fonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Fondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im Berichtsmonat August ist die Volatilität an den Aktienmärkten sprunghaft angestiegen und hat Niveaus erreicht, die wir zuletzt im Dezember 2018 gesehen haben. Grund dafür sind schlechte Konjunkturzahlen speziell aus Deutschland sowie vor allem Nachrichten von der politischen Front, welche die Anleger massiv verunsicherten und angesichts geringer Umsätze für starke Schwankungen sorgten. Das Brexit-Drama scheint nun in die Endphase zu gehen, Italiens Regierung wurde aufgelöst und eine neue Koalition gebildet und China und die USA verhängen gegenseitige Strafzölle. Als Ergebnis zeigen sich die Aktienmärkte volatil, die Zinsen erreichen rekordtiefe Niveaus, der Euro schwächelt und Gold ist als sicherer Hafen gefragt wie schon lange nicht mehr.

Angesichts der globalen Unsicherheiten sind auch die Renditen weiter gesunken. Die Rendite der 10-jährigen deutschen Bundesanleihe fiel im August auf - 0,69 %. Im Fonds werden großkapitalisierte Titel aus den Hauptregionen Europa und Nordamerika bevorzugt. Das Hauptaugenmerk der Anleiheveranlagung liegt auf europäischen Staats- und Unternehmensanleihen.

per September 2019

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