

Stichtag: 17.01.2020

# 3 Banken Strategie Klassik

Gemischter Fonds

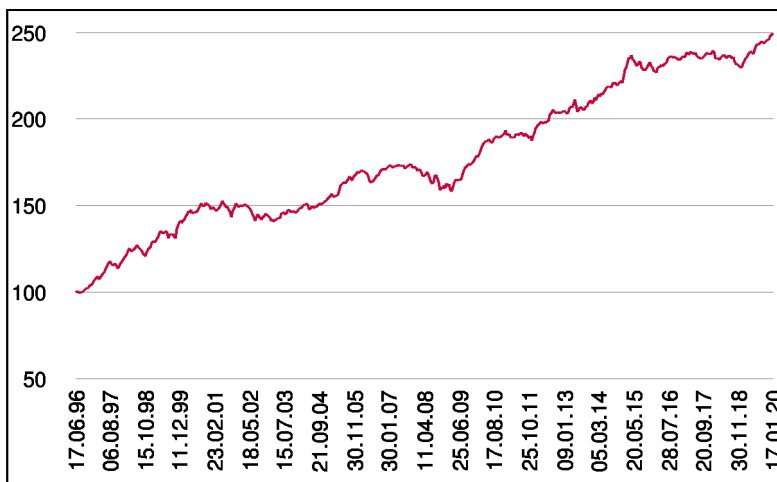
1 / 2

## Fonds-Charakteristik

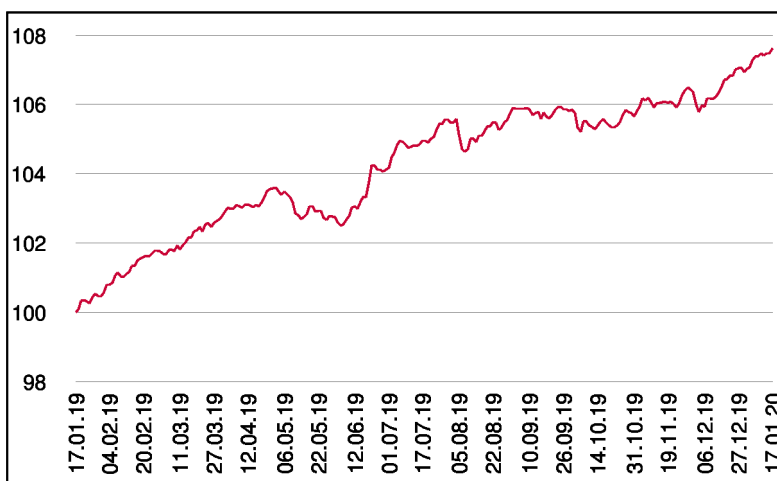
Der 3 Banken Strategie Klassik ist als aktiv gemanagter, gemischt veranlagender, globaler Investmentfonds konzipiert. Der Investmentfonds investiert bis zu 30 % des Fondsvermögens in Aktienfonds. Der Rest des Fondsvermögens wird überwiegend in Anleihenfonds gehalten. Weiters können auch Veranlagungen 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	01.10.2019
KEST-Ausschüttung	0,0001 EUR
Zahlbartag	03.10.2019

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	114,40 EUR
Rücknahmepreis	114,40 EUR
Fondsvermögen in Mio	19,03 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,53%
1 Jahr	7,62%
3 Jahre p.a.	1,74%
5 Jahre p.a.	1,95%
10 Jahre p.a.	3,36%
seit Fondsbeginn p.a.	3,94%

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

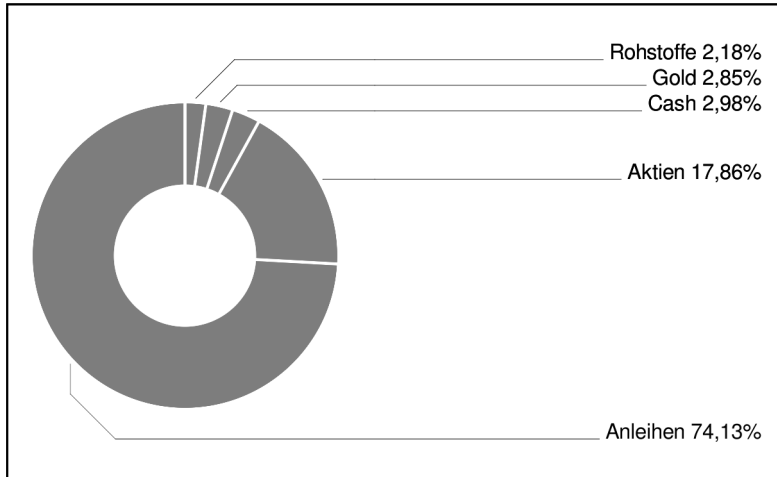
**8 Jahre** empfohlene Mindestbeholdedauer

# 3 Banken Strategie Klassik

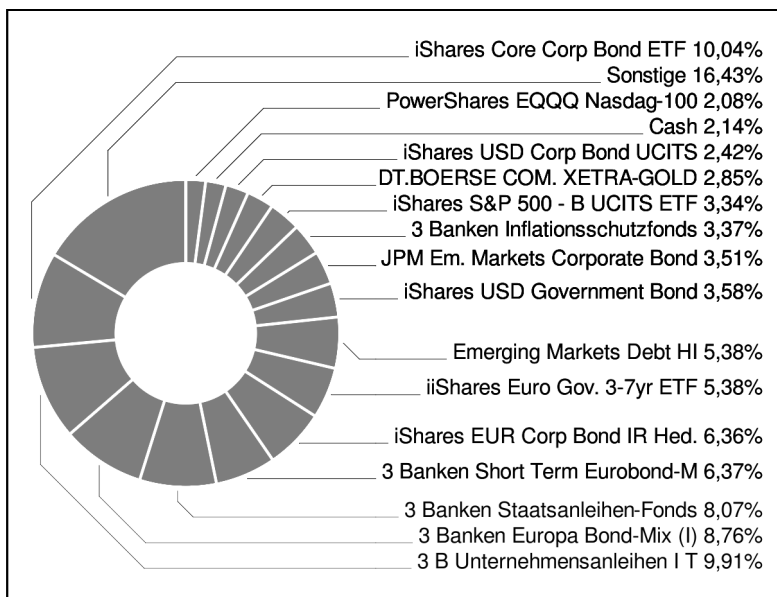
Gemischter Fonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Fondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die Volatilität blieb im Berichtsmonat Dezember an den globalen Aktienmärkten auf tiefen Niveaus. Grund dafür war, dass einige Unsicherheitsfaktoren, welche die Märkte zuvor belastet haben, einer Lösung zugeführt wurden. So gab es bei den Parlamentswahlen in Großbritannien den erwarteten klaren Sieg für die konservativen Tories. In weiterer Folge wurde der von Premier Johnson mit der EU ausgehandelte Deal im Parlament abgesegnet und so der Weg freigemacht für einen EU-Austritt der Briten am 31. Jänner 2020. Außerdem hat aufgrund des zwischen den USA und China erzielten Teil-Handelsabkommens die Angst vor einer weiteren Eskalation im Handelskonflikt deutlich abgenommen. Dass in der Zwischenzeit eine Mehrheit im US-Kongress für eine Amtsenthebung Donald Trumps gestimmt hat war erwartet worden und hatte keinen Einfluss auf die Märkte.

Die Rendite der 10-jährigen deutschen Bundesanleihe stieg im November von - 0,36 % auf - 0,19 %. Im Fonds werden großkapitalisierte Titel aus den Hauptregionen Europa und Nordamerika bevorzugt. Das Hauptaugenmerk der Anleiheveranlagung liegt auf europäischen Staats- und Unternehmensanleihen.

per Januar 2020

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