

Stichtag: 26.11.2020

BKS Anlagemix konservativ (T)

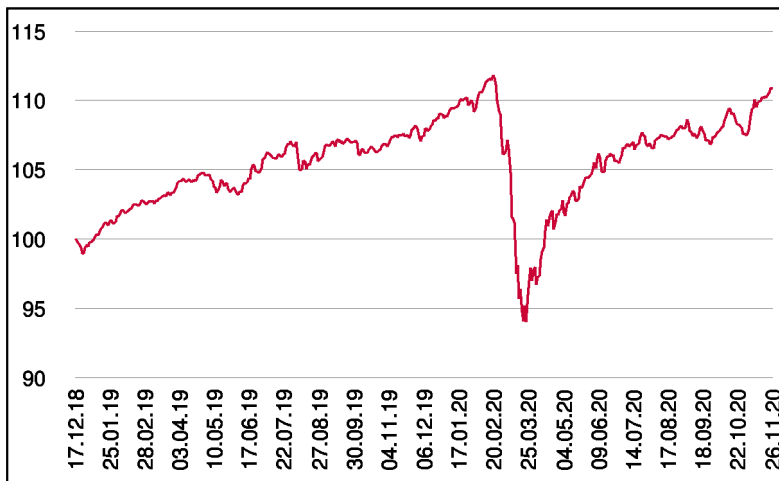
Dachfonds

1 / 2

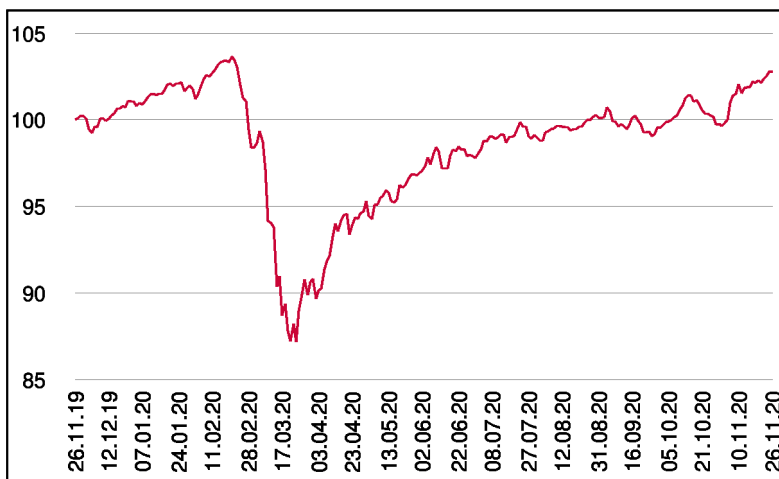
Fonds-Charakteristik

Der Fonds "BKS Anlagemix konservativ" ist ein Vermögensverwaltungsprodukt auf Fondsbasis. Der Fonds investiert in Anteile internationaler und nationaler Investmentfonds. Im Rahmen der Veranlagung können Veranlagungsinstrumente des verzinslichen Bereichs im gesetzlich zulässigen Umfang erworben werden. Bis zu 25 % des Fondsvermögens können im Aktienbereich veranlagt werden. Zudem können bis zu 10 % des Fondsvermögens Veranlagungen im Alternative Investments Bereich (zB. Rohstoffe inkl. industrielle Edelmetalle, Gold) getätigt werden. Das Anlageziel ist der Kapitalerhalt sowie die Erzielung einer, der Anlagestrategie angemessenen, laufenden Rendite. Die aktuellen Positionierungen im Fonds werden laufend überwacht. Je nach Einschätzung der Marktsituation werden dementsprechende Veränderungen vorgenommen.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000A257Y8
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	17.12.2018
Rechnungsjahre	30.11.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

Ausschüttung

Ex-Tag	02.03.2020
KEST-Ausschüttung	0,7032 EUR
Zahlbartag	04.03.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	110,10 EUR
Rücknahmepreis	110,10 EUR
Fondsvermögen in Mio	19,42 EUR

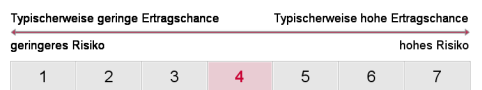
Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,67%
1 Jahr	2,75%
seit Fondsbeginn p.a.	5,43%

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 4,00% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung



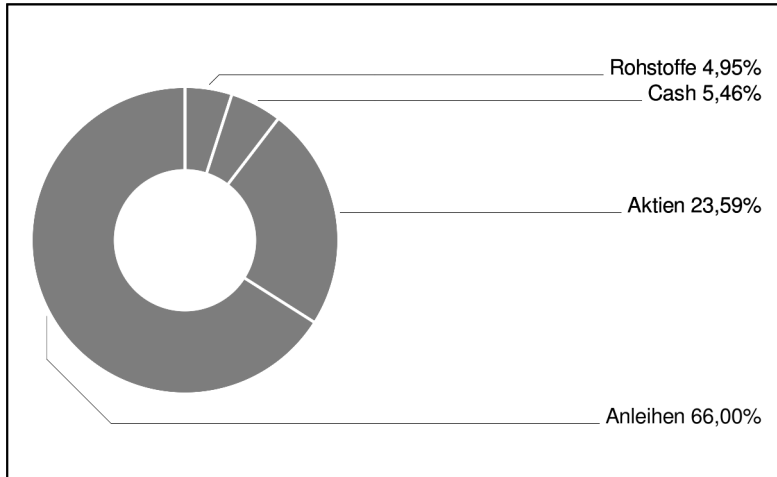
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

BKS Anlagemix konservativ (T)

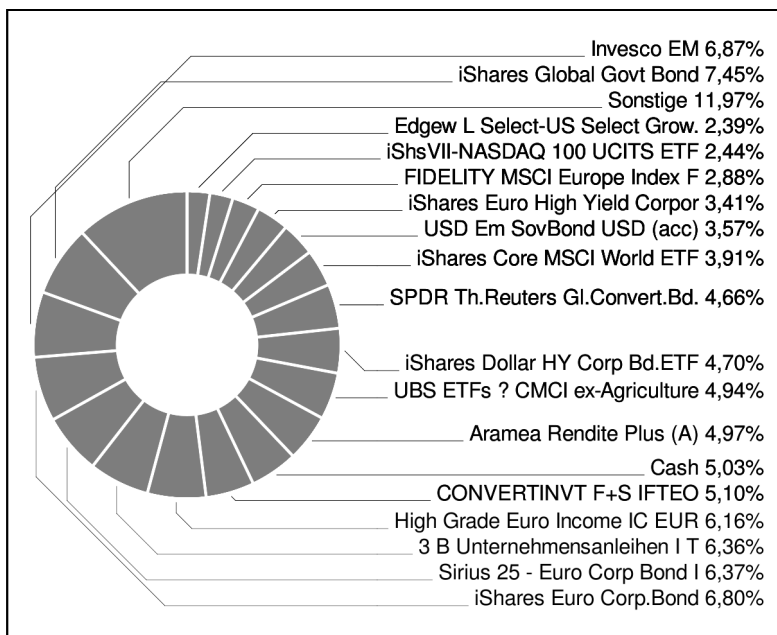
Dachfonds

2 / 2

Assetgewichtung



Fondsgewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Oktober waren die anstehenden US Wahlen im Fokus der Märkte. Umfragen und Wettquoten favorisieren momentan Biden als neuen Präsidenten, das amerikanische Wahlsystem könnte hier aber dennoch für Überraschungen sorgen, bei den Wahlen im Senat ist noch alles offen. Der hohe Anteil an Briefwähler könnte Hochrechnungen am Wahl- und Wahlfolgetag verzerren und ein klarer Sieger erst verspätet feststehen. Trump hat bereits eine mögliche Anfechtung des Wahlausgangs angedroht. Grundsätzlich sind sich Republikaner und Demokraten in den USA einig, dass weiterer Fiskalstimulus zur Bekämpfung der Krise benötigt wird. Über Höhe und Schwerpunkte konnte man sich bis jetzt nicht einigen. Je nach Wahlausgang könnten sich die Diskussionen trotz des zeitlichen Drucks weiter hinziehen, besonders dann wenn Senat und Präsident aus unterschiedlichen Lagern kommen. In Europa verschlechtern sich die Coronadaten zunehmend und größere Länder wie Deutschland und Frankreich planen erneute Lockdowns. In diesem Zusammenhang kündigte die EZB weitere neue Maßnahmen zur Stützung der Wirtschaft für die Sitzung im Dezember an. In diesem Umfeld waren Aktienmärkte und risikobehaftete Bonds unter Druck, Gewinnen konnten Staatsanleihen und ähnlich sichere Veranlagungen wie Pfandbriefe.

per November 2020

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der BKS Anlagemix konservativ (T) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.