

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend

1 / 2

Fonds-Charakteristik

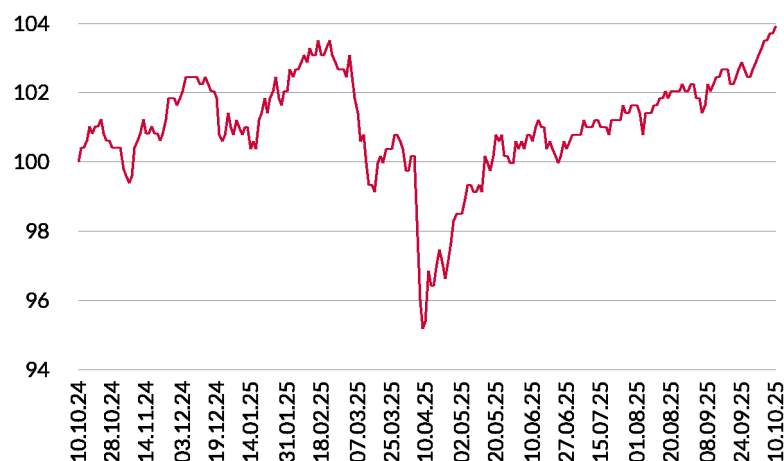
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. Im Anleiheteil können neben Staatsanleihen auch andere Anleihe-segmente für die Veranlagung herangezogen werden. Maximal 30 % des Fondsvermögens darf in auf ausländische Währungen lautende Vermögensgegenstände veranlagt werden.

Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

Wertentwicklung 10 Jahre (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

ISIN	AT0000817838
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.09.1998
Rechnungsjahre	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	937600
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,75%

Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2024
Ausschüttung	0,1000 EUR
Zahlbartag	03.12.2024

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	4,99 EUR
Rücknahmepreis	4,99 EUR
Fondsvermögen in Mio	118,73 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,29
Ø Mod. Duration (%)	4,16
Ø Rendite (%)	3,58
Ø Kupon (%)	2,88
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,04

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,46%
1 Jahr	3,92%
3 Jahre p.a.	6,71%
5 Jahre p.a.	3,24%
10 Jahre p.a.	2,70%
seit Fondsbeginn p.a.	2,69%

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

5 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

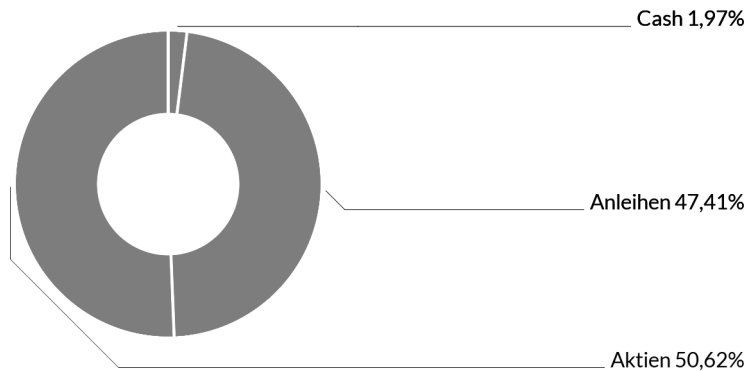
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Portfolio-Mix (A)

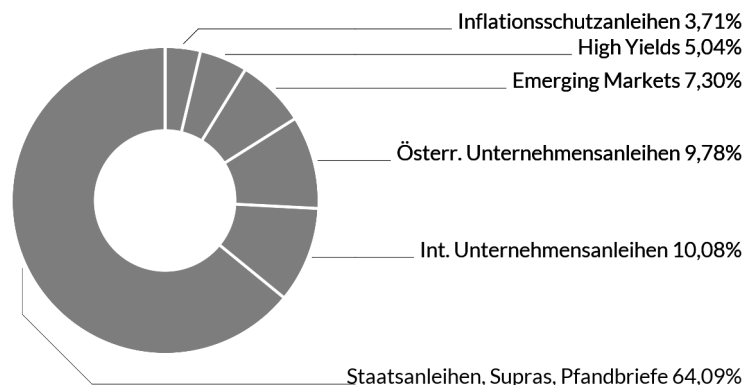
Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend

2 / 2

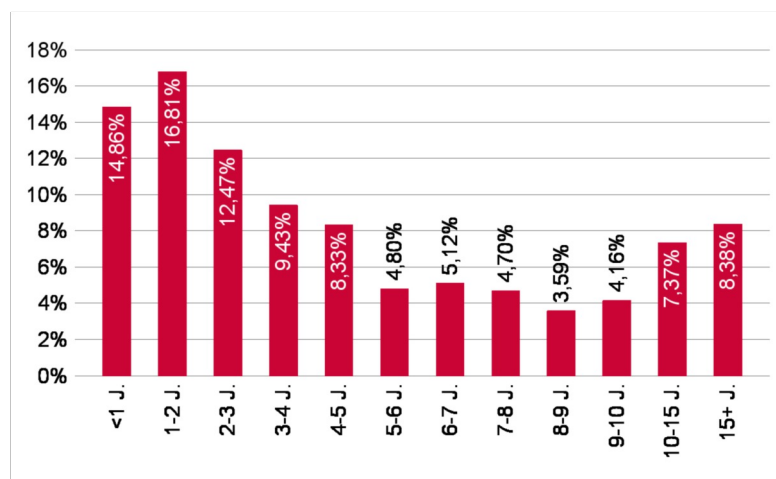
Assetgewichtung



Anleihe-segmente



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im September stand die US-Notenbank FED im Mittelpunkt der Marktteilnehmer. Nach durchwachsenden Arbeitsmarktdaten wurde der pausierte Zinssenkungszyklus wieder aufgenommen. In der Folge konnten US-Aktien nach anfänglichen Verlusten, vor allem unterstützt von robusten US-Technologiewerten, Zuwächse verzeichnen. Der USD wertete leicht ab. Europäische Börsen tendierten angesichts schwächerer Konjunkturdaten seitwärts. Emerging Markets entwickelten sich solide. Am Rentenmarkt stiegen die 10-jährigen US-Renditen. Europäische Staats- und Unternehmensanleihen zeigten sich stabil; leichte Renditeanstiege spiegelten die abwartende Haltung der EZB wider. Französische Staatsanleihen gerieten durch politische Unsicherheiten und Haushaltsrisiken unter Druck. In China blieben die Märkte von schwachen Konjunkturdaten und Sorgen um den Immobiliensektor belastet, trotz einzelner staatlicher Stützungsmaßnahmen. Gold profitierte von geopolitischen Spannungen und der Suche nach sicheren Häfen, während Öl nach zwischenzeitlichen Anstiegen zum Monatsende nachgab.

per Oktober 2025

Einzeltitel (Top 15)

POLEN 15/27 MTN	1,24%
NVIDIA CORP.	1,21%
RUMAENIEN 22/29 MTN REGS	1,13%
APPLE INC.	1,08%
MICROSOFT	1,05%
ALPHABET INC.	1,04%
BULGARIEN 15/27 MTN	0,86%
OBERBANK 19/26 MTN	0,86%
SPANIEN 16-26	0,85%
SLOWAKEI 15-27	0,84%
SLOWENIEN 17-27	0,84%
AUCKLAND, COUNC.17/27 MTN	0,84%
DEXIA SA 17/27 MTN	0,83%
FLAEM.GEM.20/30 MTN	0,74%
META PLATF.	0,73%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Portfolio-Mix (A) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.